Documento No. 52

Estructura de Mercado, Comportamiento y Políticas de la Banca Privada y Mixta Mexicana, 1970-1980

por

Rubén Yesin Toledo*

Noviembre, 1980.

Las ideas contenidas en el presente ensayo son responsabilidad exclusiva del autor y no reflejan la posición del Banco de México.

- * Agradezco los valiosos comentarios recibidos por el Dr. Jesús Marcos Yacamán durante la realización de esta investigación. Por supuesto que los errores en este trabajo son responsabilidad exclusiva del autor. Mi agradecimiento al Lic. Manuel Basulto Chablé por la asistencia en la obtención y procesamiento de la información y a la Srita. In Mey Lam Cacique por la eficiente colaboración mecanográfica.

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN

- I.- LAS OFICINAS BANCARIAS EN MÉXICO Y SU EXPANSIÓN TERRITORIAL EN LA DÉCADA DE LOS SETENTAS
- Las Oficinas Bancarias y sus funciones
- Las Sucursales en México
- EL Crecimiento de las Sucursales y la Captación Bancaria 7
- Factores que influyen en la Apertura de Oficinas Bancarias 9
- La Captación y la Expansión de Oficinas Bancarias por Instituciones de Captación
- Depósitos de Ahorro
- Depósitos a Plazo
- Algunas Explicaciones
- Análisis de la Capacidad Instalada en la Banca Privada y Mixta 19
- Algunas Conclusiones
- II.- CONCENTRACIÓN Y ESTRUCTURA DE LA BANCA PRIVADA Y MIXTA MEXICANA EN 1979 Y 1980
- Concentración Bancaria
- Las Operaciones Activas y la Concentración Bancaria
- La Concentración por instrumentos de Captación
- El Empleo como Indicador de Concentración Bancaria
- Distribución y Participación de la Banca Múltiple de las Oficinas Bancarias en las Entidades Federativas
- La Concentración Espacial de las Oficinas de la Banca Privada y Mixta en la República Mexicana
- III.- LOS COSTOS EN LA BANCA MÚLTIPLE
- Introducción
- Los Costos Bancarios
- El Factor Trabajo

El Empleo en la Banca

La Productividad de la mano de obra en los Servicios Bancarios

Cuentas de Ahorro

Depósitos a la Vista

IV.- LA PUBLICIDAD EN LA BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA

Naturaleza de los Servicios Bancarios

La Publicidad y los Bancos

Los Costos Sociales de la Publicidad

Los Gastos en Publicidad por Grupos Bancarios

V.- LOS COSTOS DE OPERACIÓN DE LA BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA UN ANÁLISIS DE CORTE TRANSVERSAL PARA 1980

Introducción

Variable Dependiente

Variables Independientes

Economías y Deseconomías de Escala en la Banca

Múltiple Mexicana

Variables de Estructura

VI.- LA CAPTACIÓN REGIONAL EN LA BANCA PRIVADA Y MIXTA EN EL PERÍODO 1970 - 1980

Introducción

Procedimiento

Los Factores Económicos y la Captación

Resultados de las estimaciones

Depósitos a la Vista

Cuentas de Ahorro

Depósitos a Plazo

CONCLUSIONES

BIBLIOGRAFÍA

ÍNDICE DE CUADROS

- Cuadro N° 1 Relación de Población a Sucursales en la República Mexicana 1970 - 1979
- Cuadro N° 2 Tasa Media Anual de Crecimiento de: Sucursales, Captación Real, Ingreso Real. Período 1970 - 1979 12
- Cuadro N° 3 Ingreso Percápita en las Entidades Federativas en 1980
- Cuadro N° 4 Captación total por Oficina Bancaria y por Ventanilla en la Banca Privada y Mixta Mexicana en 1981
- Cuadro N° 5 Concentración Bancaria medida por la Participación relativa de la Banca Múltiple Privada y Mixta en los principales Instrumentos de Captación, Diciembre 1980
- Cuadro N° 6 Empleados y Funcionarios en la Banca Múltiple Privada y Mixta Mexicana, Diciembre 1980
- Cuadro N° 7 Control de las Sucursales en las Entidades Federativas por la Banca Múltiple Privada y Mixta, Diciembre 1979 (Resumen y Continuaciones)
- Cuadro N° 8 Distribución en las Entidades Federativas de las Sucursales Bancarias de la Banca Múltiple Privada y Mixta, Diciembre 1979 (Resumen y Continuaciones)
- Cuadro N° 9 Análisis de los Costos en la Banca Múltiple Privada y Mixta, Promedios Aritméticos, Diciembre 1980
- Cuadro N° 10 El Empleo, su Composición y Remuneración en la Banca Múltiple Privada y Mixta a Diciembre 1980

Cuadro N° 11 Productividad, Producto Medio y Costo Medio en la Banca Múltiple Privada y Mixta, Diciembre 1980

Cuadro N° 12 Clasificación de la Banca Múltiple, de acuerdo al rango de Captación en 1980

Cuadro N° 13 Porcentaje de los gastos de Publicidad en relación a ...

Cuadro N° 14 Porcentaje de los gastos en relación a los depósitos totales por grupos bancarios clasificados en orden descendente

Cuadro N° 15 Porcentaje de los Gastos en Publicidad en relación a las ventas totales para algunas actividades económicas

Cuadro N° 16 Costo de Operación para la Banca Privada y Mixta Mexicana Diciembre 1980

Cuadro N° 17 Regresiones para Depósitos a la Vista Per cápita

Cuadro N° 18 Regresiones para Depósitos de Ahorro Per cápita

Cuadro N° 19 Regresiones para Depósitos a Plazo

ÍNDICE DE GRÁFICAS*

Personal Ocupado por Sucursal

Costo de Intermediación por Sucursal

Costo de Publicidad por Sucursal

Rentas Pagadas por Sucursal

Gastos en Factor Trabajo por Sucursal

Gastos Administrativos por sucursal

Por ciento de los Depósitos a la Vista Respecto al Total

Por ciento de los Depósitos de Ahorro Respecto al Total

Por ciento de los Depósitos a Plazo Fijo Respecto al Total

Sueldos mas Gratificaciones Promedio a Empleados

Sueldos mas Gratificaciones Promedio a Funcionarios

Relación Sueldos Empleados a Funcionarios

Relación de Promedios de Sueldos más Gratificaciones de Funcionarios a Empleados

Captación por Persona Ocupada

Número de Cuentas por Persona Ocupada

Valor Depósitos por Personal Ocupado

Cuentahabientes por Persona Ocupada

Depósitos a la Vista por Persona Ocupada

Valor Promedio Cuenta de Cheques

Número Cuentas de Ahorro por Persona Ocupada

Valor Cuentas de Ahorro por Persona Ocupada

Gastos Administrativos por Persona Ocupada

Costo de Intermediación por Persona Ocupada

Salarios Pagados por Persona Ocupada

Publicidad Promedio por Sucursal

El Impacto de la Publicidad sobre el Costo de Intermediación
por Sucursal

* Las gráficas se elaboraron en base a datos relativos a la Banca Múltiple Privada y Mixta (BPMM) a diciembre de 1980.

INTRODUCCIÓN

Esta investigación corresponde al propósito general de contar con estudios sobre banca privada y mixta en México que traten de responder a cuestiones de relevancia tales como: la estructura de mercado dominante de estas instituciones, las motivaciones, prácticas y políticas comunes de estos bancos en el proceso de captación y uso de los recursos captados.

Bajo este contexto, se analizan en este trabajo las cuestiones que determinan la conducta seguida por las instituciones bancarias para definir aspectos tales como: productividad y eficiencia de los servicios ofrecidos. Asimismo, se estudian las estrategias referentes al proceso de penetración y las políticas encaminadas a mantener una posición y participación en el mercado bancario, tanto a nivel regional como nacional.

El universo del estudio lo constituyen las treinta y tres instituciones de banca múltiple para las que se disponía de una amplia y útil información que satisfacía las necesidades de la presente investigación. Los datos empleados corresponden principalmente al año de 1980, aunque se emplearon datos de otros años cuando la naturaleza del tema lo requirió, como es el caso de la parte I y VI de este trabajo.

La presentación de los resultados y de la información utilizada se presenta en cinco grupos. Esta clasificación se hace de acuerdo a los niveles de captación siguiendo un orden descendente.

Aunque los distintos temas tratados en el presente trabajo guardan cierta relación, existen porciones del estudio en que el nexo de un tópico con otro es más directo. De acuerdo con esta orientación, el trabajo se organiza en partes, ordenando éstas de acuerdo con la relación que exista entre los temas.

De esta forma, la Parte I contiene el análisis de los factores que explican la expansión territorial de las oficinas bancarias de las instituciones privadas y mixtas en la década de los setentas.

La Parte II, describe la concentración y estructura de las oficinas bancarias así como la referente a la concentración y estructura que caracteriza el proceso de captación y uso de recursos de la banca privada y mixta.

En la Parte III, se efectuó un análisis pormenorizado de los costos de intermediación y sus componentes más importantes. Asimismo, en esta parte, se tienen datos de productividad para distintas operaciones de la banca privada y mixta mexicana en 1980.

La Parte IV revisa en un análisis por separado, uno de los costos de la banca: la publicidad. La razón de separar este costo obedece a que en esta parte, se realiza un análisis minucioso de los gastos publicitarios por grupos bancarios y se tiene la posibilidad de comparar las erogaciones bancarias en publicidad con las efectuadas en otras actividades económicas.

La Parte V es un intento de sistematización de los análisis de costos efectuados en la Parte III. En esta parte, se realizan estimaciones de los costos de operación y los factores que exógenamente afectan a éstos, usando para ello el procedimiento de regresión múltiple.

Finalmente, la Parte VI, se encarga de estudiar los factores que a nivel regional influyeron en los principales componentes de la captación, de la banca privada y mixta en el período 1970 - 1980.

PARTE I

LAS OFICINAS BANCARIAS EN MÉXICO Y SU EXPANSIÓN TERRITORIAL EN LA DÉCADA DE LOS SETENTAS

Las Oficinas Bancarias y sus funciones

En el estudio de la banca privada y mixta mexicana, el número y la estrategia de expansión de las sucursales^{1/} bancarias por banco múltiple, resultan especialmente importantes.

La oficina bancaria considerada como unidad física, constituye la infraestructura fundamental en el proceso de la captación de los recursos del público. Es en general, el lugar donde se desempeñan las diferentes actividades propias de un banco.

Sin embargo, concebir a la oficina bancaria solamente por la función arriba mencionada, equivale a tener una visión parcial de lo que en realidad significa una sucursal bancaria.

Las oficinas bancarias, en una perspectiva más amplia, sirven al objetivo de propiciar en cierto grado, la diferenciación de los servicios bancarios. Esta diferenciación es factible, cuando la ubicación de la sucursal repercute en ventajas para la clientela bancaria, en la forma de ahorro en tiempo y transportación, lo cual puede significar que los usuarios asignen menores costos de transacción a estas operaciones y consecuentemente, demanden mayores cantidades de servicios bancarios^{2/}.

Si se reconoce que una política adecuada de apertura de sucursales, influye en la diferenciación de los servicios financieros, es posible señalar que la estructura y organización del mercado bancario pueden verse modificadas en alguna medida. En otros términos, la política de apertura de sucursales, puede considerarse como condicionante del nivel de competitividad y eficiencia con que opere el mercado financiero.

^{1/} El término sucursal y el de oficina bancaria se emplean como sinónimos en este trabajo.

^{2/} A este respecto, es importante mencionar a E. Koskela; quien afirma que los bancos, a través de sus inversiones en sucursales, influyen sobre la demanda por depósitos. Esta mayor demanda por depósitos, se origina al reducirse lo que el llama "inconvenience costs". Koskela, E., A Study of Bank Behaviour and Credit Rationing, Helsinki, 1976. Pág. 32.

Las Sucursales en México

En el caso de México, la ampliación de sucursales no siempre ha coincidido con el crecimiento de los recursos financieros captados. Así, entre 1973 y 1977 aunque la captación real por sucursal bancaria descendió, el crecimiento de la red de sucursales bancarias se mantuvo prácticamente constante.

El comportamiento singular observado en el crecimiento de las sucursales bancarias mexicanas, impone fuertes costos fijos a la operación de estas instituciones. Estos costos inciden básicamente en renglones de gastos bancarios, tales como: comunicaciones, publicidad y empleo bancarios^{3/}.

El Crecimiento de las Sucursales y la Captación Bancaria

La expansión sui géneris observada en la red de oficinas bancarias mexicanas amerita que este tema sea tratado con cierto detenimiento.

En el período 1970-79, la tasa media anual de crecimiento (tma) de las sucursales de la banca privada y mixta mexicana, ascendió a 6.2 por ciento, cifra superior a la registrada por el crecimiento demográfico para igual período (3.3 por ciento).

Al analizar este fenómeno a nivel de entidades federativas, se observó que la (tma) de crecimiento de sucursales supera en todos los Estados de la República, a la respectiva demográfica. En algunos Estados, donde el ritmo de crecimiento de la población fue lento en el período 1970-79, como Tlaxcala (1.9 por ciento); Zacatecas (1.7 por ciento) y Oaxaca (1.5 por ciento), la (tma) de las sucursales bancarias fue 8.6 por ciento; 9.6 por ciento y 8.8 por ciento respectivamente. Por otra parte, en las entidades con un acentuado crecimiento poblacional en este período, como en los casos siguientes: Edo. de México (7.4 por ciento) y Baja California Norte (4.5 por ciento), el crecimiento en las sucursales de estos Estados fue de 9.9 por ciento y 6.6 por ciento respectivamente.

Al analizar la relación de habitantes por sucursal en los estados, se encontró que en el período de 1970-79, disminuye continuamente el número de habitantes por sucursal en todas las entidades

^{3/} Para el año de 1980, se encontró que por cada sucursal bancaria se requerían en promedio, treinta y siete nuevos empleos.

federativas, resultado consistente con el comportamiento observado en el proceso de expansión de sucursales. El promedio de población a sucursales en México en 1970 era de 34 mil habitantes por sucursal; para 1979 descendió a sólo 22 mil habitantes por sucursal. Véase Cuadro N° . Para algunos estados con una relación elevada de habitantes por sucursal en 1970 tales como: Oaxaca 96 mil, Hidalgo 69.3 mil, y Chiapas 53 mil, al final de la década de los setentas, ya había disminuido sensiblemente -a la mitad aproximadamente- el número de habitantes por sucursal.

Otras entidades que en inicio de los setentas ya contaban con una baja relación de habitantes por sucursal, lograron mantener una relación similar en 1979. Este es el caso del D. F. y Nuevo León, entidades que estuvieron sujetas a un fuerte crecimiento poblacional en este período, pero que en base a un aumento sostenido en el número de oficinas bancarias, consiguieron tener la misma relación de habitantes por sucursales tanto en 1970 como en 1979. Véase Cuadro N° 1. En otras entidades, como Baja California Norte, Coahuila, Sonora y Tamaulipas, que tenían bajos coeficientes de población a sucursales -entre 12 y 15 mil en 1970-, redujeron todavía más esta relación en un rango comprendido entre 10 y 12 mil habitantes por sucursal para 1979. Véase Cuadro N°.

Factores que influyen en la Apertura de Oficinas Bancarias

Con el objeto de clarificar en forma sistemática los factores que estuvieron presentes en la ampliación de sucursales, se corrieron regresiones usando la información relevante para las 32 entidades federativas para los años de 1970, 1975 y 1980.

Estas regresiones tratan de explicar la importancia de las variables, ingreso per cápita y población en el proceso de expansión territorial de sucursales en el sistema bancario, privado y mixto mexicano. De esta forma, se estimaron las siguientes ecuaciones:

	Constante	Población	Ingreso Percápita	R ²
1970 Sucursales = t	-58.19 (-5.81)	0.040 (8.70)	1.30 (6.83)	0.80
1975 Sucursales = t	-70.72 (-3.74)	0.040 (8.71)	1.36 (4.22)	0.82
1980 Sucursales = t	-87.13 (3.01)	0.045 (8.57)	1.78 (3.83)	0.78

Cuadro N° 1
Relación de Población a Sucursales en la República Mexicana*
1970 - 1979 (Miles)

	1970	1971	1972	1973	1974	1975	1976	1977	1978	1979
Aguascalientes	39.4	36.7	34.4	32.6	28.9	26.1	26.9	24.9	22.1	19.9
Baja California Norte	12.5	12.5	13.1	13.1	13.0	13.7	13.9	13.6	11.9	10.3
Baja California Sur	15.2	14.3	11.5	10.4	8.2	8.2	8.6	8.2	7.8	8.1
Campeche	24.0	24.9	25.9	24.8	22.1	23.0	22.4	19.4	16.4	16.7
Coahuila	13.9	14.0	14.3	14.3	14.2	14.5	14.3	13.5	12.1	12.8
Colima	18.1	16.5	15.2	15.8	14.8	13.9	13.8	12.8	11.8	12.3
Chiapas	53.0	52.7	50.9	49.4	44.6	43.6	39.4	35.4	30.8	28.7
Chihuahua	18.4	18.7	19.2	18.8	18.2	18.7	18.5	17.9	16.1	15.7
Distrito Federal	14.9	15.0	15.2	15.1	14.8	15.3	15.6	15.2	14.5	14.6
Durango	36.4	37.2	36.7	36.2	33.6	30.5	30.3	28.7	27.2	26.6
Guanajuato	30.2	30.2	30.0	27.5	26.3	26.5	26.3	24.7	23.2	22.8
Guerrero	49.4	45.5	43.4	41.7	42.0	39.0	38.7	36.4	32.8	32.6
Hidalgo	69.3	67.0	59.0	53.0	48.2	45.9	44.0	37.8	34.0	34.3
Jalisco	18.4	18.3	18.5	17.8	16.7	16.9	16.5	15.4	14.2	14.1
México	65.0	64.8	64.0	60.5	58.6	59.5	62.4	53.9	50.8	53.0
Michoacán	34.7	31.1	30.0	29.0	28.1	28.2	27.8	25.9	23.7	23.7
Morelos	43.6	40.3	42.2	37.6	34.2	35.8	34.6	34.8	27.6	25.4
Nayarit	24.9	24.7	24.5	23.4	21.8	21.8	21.2	18.1	15.8	15.8
Nuevo León	13.4	13.9	14.3	14.5	14.8	15.3	15.9	16.5	15.3	13.1
Oaxaca	95.6	93.1	87.2	82.1	75.2	74.0	73.0	62.6	53.8	51.1
Puebla	45.3	46.4	46.0	44.9	42.7	41.3	42.4	37.8	33.7	32.7
Querétaro	39.4	40.6	38.9	35.1	34.1	33.2	32.5	29.0	23.6	22.1
Quintana Roo	15.2	16.2	12.9	13.7	11.6	9.5	9.4	9.3	9.4	8.7
San Luis Potosí	39.4	39.1	39.9	37.6	29.8	29.2	28.3	26.0	25.3	25.0
Sinaloa	19.4	19.6	19.4	18.0	16.8	17.3	16.8	14.8	12.8	12.6
Sonora	15.0	15.3	15.6	14.9	13.4	13.5	12.9	12.4	11.7	12.0
Tabasco	30.0	31.4	32.8	30.8	29.2	30.5	31.0	26.9	24.8	25.1
Tamaulipas	15.8	16.4	16.6	16.2	15.6	15.9	16.2	14.5	13.2	11.5
Tlaxcala	49.0	50.1	51.1	47.0	48.0	49.0	41.6	36.6	30.8	27.6
Veracruz	41.3	40.7	39.7	37.0	35.6	35.9	35.9	32.6	29.7	27.6
Yucatán	27.3	27.9	28.5	28.2	27.0	27.6	27.4	25.7	22.1	20.5
Zacatecas	47.1	37.3	36.6	31.6	30.3	29.9	30.5	27.2	22.6	24.0
Promedio Aritmético	33.6	32.8	32.1	30.4	28.5	28.2	27.2	25.3	22.6	22.2
Desviación Estándar	19.4	18.6	17.6	16.3	15.3	15.0	15.1	12.5	11.0	11.1
Coeficiente de Variación	0.58	0.57	0.55	0.54	0.54	0.53	0.56	0.49	0.49	0.50

• Fuente: Banco de México, S. A. y Secretaria de Programación y Presupuesto.

De estos resultados, destaca como factor de especial importancia, la variable ingreso per cápita en el proceso de expansión de las oficinas bancarias en México durante el período que cubre este trabajo. Se observa que el coeficiente asignado al ingreso per cápita en las tres regresiones, es en cada uno de estos casos, mayor que uno, tiene además el signo esperado y es estadísticamente significativo el coeficiente de esa variable.

En relación a la variable población, ésta, aunque ayuda a la explicación del fenómeno bajo estudio, su contribución es de menos importancia en relación a la que tiene en este trabajo la variable ingreso per cápita.

La Captación y la Expansión de Oficinas Bancarias por Instituciones de Captación

Depósitos a la vista.- Cuando se analiza la captación per cápita real de los depósitos a la vista por estados, se observa en las entidades que en el período 1970-79, tuvieron una disminución marcada en su relación de población a sucursales, que estas entidades registraron en general, un crecimiento más que proporcional en sus depósitos a la vista per cápita en términos reales. Véase Cuadro N° 2. Esto significa que para estas entidades se dio una disminución en lo que Koskela^{4/} llama "costo de inconveniencias" produciéndose por esta razón un incremento en la demanda de depósitos a la vista. Así, en estados como Tlaxcala, Quintana Roo, Oaxaca, Hidalgo, Chiapas y Baja California Sur, que tuvieron reducciones fuertes en el número de habitantes por sucursal, incrementaron -al menos proporcionalmente- su captación per cápita de depósitos a la vista en términos reales. (Ver Cuadros 1 y 2)

^{4/} Véase: Koskela, E. Op. cit. Pág. 32.

Cuadro N° 2
Tasa Media Anual de Crecimiento de: Sucursales, Captación Real, Ingreso Real*
Periodo 1970-79

	Sucursales	Población a Sucursales	Dep. a la vista percápita	Dep. de ahorro percápita	Dep. a plazo percápita	Ingreso real percápita	P. Interno Bruto por Estado	$E_1 = 1 \div 7$	$E_2 = 3 \div 2$	$E_3 = 4 \div 2$	$E_4 = 5 \div 2$
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)				
Aguascalientes	12.0	-7.3	3.3	-1.6	32.9	3.9	7.9	1.5	0.46	0.22 ^a	4.51
Baja California Nte.	6.6	-2.1	0.5	-3.5	27.8	0.4	4.8	1.4	0.24	1.67a	13.24
Baja California Sur	12.0	-6.7	7.9	4.4	15.1	1.4	5.8	2.1	1.18	0.66	2.26
Campeche	8.5	-3.9	4.8	1.8	43.4	0.4	4.7	1.8	1.23	0.47	11.13
Coahuila	4.3	-0.9	2.0	-1.8	21.8	4.1	7.6	0.6	2.23	2.00a	24.23
Colima	8.4	-4.2	3.1	2.2	24.1	2.2	6.2	1.4	0.74	0.53	5.74
Chiapas	10.5	-6.6	9.3	3.9	30.9	6.9	10.3	1.0	1.41	0.59	4.69
Chihuahua	5.0	-1.7	2.4	0.8	20.5	2.5	5.8	1.0	1.42	0.47	12.06
Distrito Federal	2.9	-0.2	0.2	-0.3	49.4	-0.4	2.3	1.2	1.00	1.50a	247.00
Durango	3.2	-3.4	3.9	1.6	22.8	1.4	4.7	0.7	1.15	0.47	6.71
Guanajuato	6.1	-3.1	4.3	2.0	27.1	3.8	6.8	1.0	1.39	0.65	8.75
Guerrero	8.2	-4.5	2.5	5.0	38.2	2.9	6.3	1.3	0.56	1.12	8.49
Hidalgo	10.4	-7.5	7.6	4.3	35.6	12.1	14.6	0.7	1.02	0.58	4.75
Jalisco	6.5	-2.9	2.6	2.2	39.0	2.9	6.4	1.0	0.90	0.76	13.45
México	9.9	-2.2	1.4	0.4	20.3	-0.6	6.9	1.4	0.64	0.19	9.23
Michoacán	7.3	-4.1	4.1	2.6	23.2	5.8	8.8	0.8	1.00	0.64	5.66
Morelos	10.5	-5.8	1.9	3.1	66.8	1.9	6.1	1.7	0.33	0.54	11.52
Nayarit	9.0	-4.9	1.9	1.4	24.8	-1.0	2.5	3.6	0.39	0.29	5.07
Nuevo León	4.4	-0.3	2.5	-0.3	26.0	1.0	5.2	0.8	8.34	1.00a	86.67
Oaxaca	8.8	-6.7	7.4	5.7	46.1	5.5	7.4	1.2	1.11	0.85	6.88
Puebla	6.5	-3.6	2.9	1.6	29.5	3.0	5.8	1.1	0.81	0.45	8.20
Querétaro	10.5	-6.2	6.2	1.1	17.6	4.7	8.6	1.2	1.00	0.18	2.84
Quintana Roo	13.0	-6.0	11.9	2.8	31.7	9.3	16.1	0.8	1.99	0.47	5.29
San Luis Potosí	8.3	-4.9	3.4	2.3	29.3	0.7	3.8	2.1	0.70	0.47	5.98
Sinaloa	9.8	-4.7	1.1	2.5	6.0	1.9	6.6	1.5	0.24	0.54	1.28
Sonora	6.4	-2.4	-0.3	-1.2	15.3	0.7	4.5	1.4	0.13a	0.50a	6.38
Tabasco	6.1	-2.0	8.8	8.8	35.5	13.7	18.3	0.3	4.40	4.40	17.75
Tamaulipas	7.1	-3.5	2.2	-1.2	24.7	2.8	6.4	1.1	0.63	0.35a	7.06
Tlaxcala	8.6	-6.2	9.3	7.4	57.2	10.5	12.7	0.7	1.50	1.20	9.23
Veracruz	7.9	-4.4	5.1	1.8	27.7	5.7	9.1	0.8	1.16	0.41	6.30
Yucatán	6.5	-3.3	3.6	0.4	46.4	6.9	10.3	0.7	1.09	0.13	14.06
Zacatecas	9.6	-7.2	4.9	9.0	13.4	3.4	5.2	1.8	0.68	1.25	1.87

a En estos casos una reducción en la relación de Población a sucursales generó una reducción en el valor de los depósitos en la entidad respectiva.

• Elaborado en base a datos de la Comisión Nacional Bancaria y de Seguros, Banco de México, S. A. y Secretaría de Programación y Presupuesto.

Con el propósito de analizar con un ejemplo, lo mencionado en el párrafo anterior, se considera el caso de Hidalgo -en el período 1970-79- la (tma) de captación per cápita real en depósitos a la vista en Hidalgo, creció en 7.6 por ciento. Si empleamos la terminología de elasticidad, en este caso podemos decir que el coeficiente de la elasticidad de la demanda de depósitos a la vista per cápita con respecto a la relación de población a sucursales fue igual a 1.02 en esta entidad federativa.

Depósitos de Ahorro

Al analizar los depósitos de ahorro real per cápita por estados para el período 1970-79, se encontraron casos donde se registraron reducciones en los montos per cápita de estos depósitos. Esta situación puede explicarse en parte, por un proceso de desintermediación para este tipo de fondos. Por otro lado, la disminución puede deberse a que en estos estados se hayan producido efectos marcados de sustitución en la composición de las carteras de activos financieros de los depositantes.

En el caso anterior, se encontraron las siguientes entidades de la frontera norte del país: Tamaulipas, Sonora, Baja California y Coahuila. En estas entidades, la relación de habitantes por sucursal declinó en el período 1970-79 en 3.5 por ciento, 2.4 por ciento, 2.1 por ciento y 0.9 por ciento respectivamente. Por su parte, los depósitos de ahorro per cápita en términos reales en estas entidades declinaron en 1.2 por ciento, 1.2 por ciento, 3.5 por ciento y 1.8 por ciento respectivamente. Véase Cuadro N° 2.

Un fenómeno similar se presentó en Aguascalientes, Nuevo León y D. F., entidades donde también se observaron reducciones en los depósitos de ahorro per cápita en términos reales.

Por otra parte, en algunos estados con bajos ingresos per cápita como Tlaxcala, Oaxaca, Guerrero y Zacatecas, la disminución del número de habitantes por sucursal en esas entidades, generó un aumento proporcional en los depósitos reales de ahorro para esos estados. En términos de elasticidad de los depósitos de ahorro per cápita reales con respecto de la disminución de la relación población a sucursales, no fue en la mayoría de los casos mayor que 0.5, durante el período 1970-79^{5/}.

^{5/} Véase Cuadro No. 2.

Depósitos a Plazo

Se observó un fuerte crecimiento para este tipo de depósitos en el período 1970-79, debido a la importancia que a partir de 1977 cobran los depósitos a plazo sobre los demás instrumentos que integran la captación de recursos del público en la banca privada y mixta mexicana.

Para clarificar la relación entre captación y crecimiento de oficinas bancarias en México, debe plantearse el comportamiento irregular a que estuvieron sujetos los depósitos a largo plazo en el período 1970-79.

Entre 1970-72 se observó un aumento moderado en la captación real per cápita en este instrumento. En los años de 1973-76, la captación real per cápita de este instrumento descendió marcadamente en todas las entidades federativas, sin que el ritmo en el crecimiento de las sucursales por habitante se modificara. A partir de 1977, los depósitos a plazo empiezan a repuntar y para 1979 este instrumento es el más importante en valor en relación con los otros recursos captados por la banca privada y mixta mexicana.

Analizando la captación de depósitos a plazo para todo el período y el impacto que sobre éstos desempeña la reducción de la relación población a sucursales, se observó que en todas las entidades federativas, al reducirse el número de habitantes por sucursal, aumentaron en todos los casos más que proporcionalmente los depósitos reales per cápita a plazo. En entidades donde la población por sucursal se redujo en menos del 1 por ciento (D. F., Coahuila y Nuevo León) el aumento per cápita de depósitos a plazo fue sustancial. Véase Cuadros 1 y 2.

Los fuertes crecimientos registrados en la captación per cápita real de este instrumento pueden explicarse en razón a cambios introducidos en las condiciones de operación de los depósitos a plazo. En 1977 aparecen nuevos instrumentos con plazos y tasas atractivos de interés que inducen al inversionista a canalizar sus recursos con mayor frecuencia hacia los depósitos a plazo, situación que hizo que éstos ocuparan un lugar predominante en la captación total del sistema bancario privado y mixto.

En resumen se puede derivar del análisis efectuado para este período, que la apertura de sucursales influye generalmente sobre la captación de diferentes instrumentos que integran la captación de la banca privada y mixta mexicana.

Sin embargo, debe destacarse que el crecimiento proporcional de las sucursales ha sido en este período, mayor que el incremento proporcional en algunas variables económicas -principalmente el ingreso per cápita-, cuya influencia es muy importante en el proceso de crecimiento de las oficinas bancarias privadas y mixtas de la banca múltiple mexicana.

Algunas Explicaciones

En este apartado se tratarán de encontrar los posibles factores que permitan explicar en cierta forma, los elementos que han estado presentes en el proceso de crecimiento casi autónomo de las sucursales bancarias en México durante el período de estudio.

En esquemas bancarios como el mexicano, la inversión en oficinas bancarias constituye una de las formas más comunes para buscar influir sobre el nivel de la captación en el largo plazo. Asimismo, la firma bancaria está en condiciones más favorables si no existe necesidad de que coincidan el flujo de los depósitos captados con el flujo de los fondos prestables en cada sucursal^{6/}. Existe evidencia empírica en relación con la falta de sincronización entre depósitos y préstamos por sucursal bancaria en las entidades federativas de México^{7/}. Por lo anterior, resulta racional desde el punto de vista de los bancos, abrir sucursales en áreas donde el costo de transacción asociado con el uso de servicios bancarios sea abatido y lograr por este mecanismo aumentar la demanda por depósitos en esas zonas aunque los fondos captados en esas regiones no se utilicen en esas mismas áreas. Bajo estas circunstancias la preocupación por la falta de coincidencia entre la captación y uso de fondos en el mismo lugar donde se ubica una nueva sucursal, pierde relevancia, debido a que el exceso de fondos en esas zonas puede ser canalizado hacia puntos geográficos con mayor demanda por fondos prestables.

La situación descrita en el párrafo anterior, es aplicable para entidades del país donde al inicio de la década de los setentas se tenía una relación alta de habitantes por sucursal. Sin embargo, el número de habitantes por sucursal al reducirse a la mitad para 1979, generó en estas entidades una

^{6/} Véase: Koskela, E. Op. cit. Págs. 32, 50 y 51.

^{7/} Véase: González Mendez, H., "Algunos Aspectos de la Concentración en el sistema Financiero Mexicano". Serie Documentos de Investigación, No. 34, Subdirección de Investigación Económica, Banco de México, S. A.

mayor demanda por depósitos bancarios que normalmente excedió a las necesidades de fondos prestables en esas entidades, produciéndose por ello, una transferencia de recursos hacia otras zonas del país con un mayor desarrollo relativo^{8/}.

Por otra parte, en las entidades de la República con una baja relación de población a sucursales, en comparación con el promedio nacional, la apertura de una sucursal más, no redujo en forma importante, los costos de transacción asociados con la demanda de nuevos depósitos. En estos casos, otro tipo de consideraciones estuvieron presentes en la decisión de iniciar una sucursal más. Entre éstos, podemos contar la intención de mantener una porción constante del mercado bancario; representar en esa misma sucursal un activo que enmarque: la imagen del banco, el prestigio del banco y la experiencia de su personal. En resumen, estas tres últimas proposiciones, representan lo que Arrow y Nerlove llaman "Stock of Goodwill"^{9/}.

El proceso de crecimiento sostenido de las sucursales bancarias en todo el país, posiblemente esté generando un exceso de oferta de servicios bancarios al no existir la correspondencia que se espera exista con la captación real. Los datos relativos a los coeficientes de elasticidad para algunos instrumentos de captación, señalan que es posible que la banca privada y mixta enfrente un exceso de oferta.

Análisis de la Capacidad Instalada en la Banca Privada y Mixta

En este apartado analizamos algunos indicadores que nos permitan en forma directa o indirecta detectar la presencia de exceso de oferta en el sistema bancario privado y mixto. Para ello, se utilizan los datos de la captación por entidad y la infraestructura que permite este proceso, esto es, se emplean los datos de oficinas bancarias por entidad y el número de ventanillas disponibles en esos estados a diciembre de 1981.

8/ El promedio por sucursal bancaria en la república era de 33 mil en 1970. En entidades como Oaxaca, Hidalgo y Chiapas contaban con 96 mil, 69 mil y 53 mil habitantes por sucursal respectivamente en 1970. Véase cuadro No.

9/ Arrow, K. J., Nerlove, M.: "Optimal Advertising Policy under Dynamic Conditions". *Económica*, 1962, Págs. 124-142. El "Stock of Goodwill" es en los términos de estos autores: Un stock que representa la influencia pasada y presente de los gastos promocionales sobre la demanda de un bien o servicio.

Un hecho que salta a la vista, es la relativa constancia de número de ventanillas por sucursal en las entidades, 5.3 en promedio y con un coeficiente de dispersión de sólo 16 por ciento^{10/}.

Este dato refleja que existe un criterio definido en la banca privada en relación al número promedio de ventanillas por sucursal en las entidades, mismo que parece carecer de la necesaria correspondencia con las variables que influyen la captación como lo son el ingreso per cápita, y la población por ejemplo.

Tomando algunos ejemplos se podrá clarificar lo que antecede. Inicialmente consideramos los estados con el mismo número promedio de ventanillas por oficina, ingreso per cápita y un número similar de habitantes por sucursal bancaria en el año de 1980^{11/}. Ambas entidades, Hidalgo y Tlaxcala, tenían en 1981 el mismo número de ventanillas por sucursal 5.0, pero registraron diferentes niveles de captación por ventanilla, en este caso el estado de Hidalgo captó en promedio un 35 por ciento más que Tlaxcala por ventanilla en 1981. Véase Cuadro N° 4.

Existen por otro lado, entidades con niveles distintos de ingreso per cápita; diferentes niveles de habitantes por sucursal, pero con un número similar de ventanillas por oficina bancaria, este es el caso de Quintana Roo y Sinaloa.

La relativa constancia del número de ventanillas por oficina bancaria en las entidades se hace evidente cuando se analizan estados de la República como Veracruz y Zacatecas. Cada entidad tiene un ingreso per cápita distinto, y un número de habitantes por sucursal diferente en cada caso. Sin embargo, ambas entidades tenían en 1981 el mismo número de ventanillas por sucursal (5.4). Véase Cuadro N° 4.

En 1981 el promedio de captación por ventanilla en las entidades fluctuó entre 100 millones de pesos en el Distrito Federal y 25 millones de pesos en Zacatecas, siendo el promedio nacional de 45 millones de pesos.

En 1981 sólo la tercera parte de las entidades federativas registraron una captación por encima del promedio nacional. Dado que el número de ventanillas por oficina bancaria es una constante en las entidades, es muy probable que en las 2/3 partes del territorio nacional -donde en promedio se captó una cantidad mayor a la media nacional- exista un exceso de capacidad instalada en las oficinas

^{10/} Véase Cuadro No. 4.

bancarias de esas entidades. De ser este el caso, se puede ocasionar que la productividad global de la banca baje y no sea por esta razón, consistente con una asignación eficiente de los recursos empleados en esta actividad.

Algunas Conclusiones

La entrada de nuevos bancos a la industria bancaria, se encuentra bloqueada para nuevas instituciones, bajo estas circunstancias, la oferta adicional se logra a través de nuevas sucursales de los bancos ya establecidos.

La información referente al crecimiento de la captación real por estados -excepción hecha de los depósitos a plazo en los años de 1977 en adelante- indica que ésta ha sido superada por la tasa de expansión de las facilidades bancarias en el período 1970-79. Este aumento de oferta en esquemas de mercado de naturaleza competitiva, significaría una reducción en los precios de los servicios ofrecidos. Sin embargo, la estructura de mercado que caracteriza a esta industria, hace que este exceso de oferta se materialice en precios más altos, como es el caso por ejemplo, del precio del crédito en la banca privada y mixta mexicana.

Del anterior planteamiento, pueden derivarse algunas implicaciones importantes. De acuerdo con la información disponible, la política seguida por las autoridades financieras de México, en lo referente a los lineamientos para definir por un lado, los procedimientos de entrada a la industria y por otro, para establecer la capacidad física instalada en la misma, no ha sido consistente con un uso eficiente de los recursos utilizados en esta industria.

Otro resultado importante, en relación a lo señalado anteriormente, es la llamada falta de integración del proceso Ahorro - Inversión, por entidad federativa^{12/}.

La política de distribución de sucursales en el país, propicia una marcada segmentación a nivel regional - sectorial de la actividad económica nacional. En la práctica, las instituciones bancarias como

^{11/} Los datos de ingreso per cápita y población por sucursal, pueden verse en los Cuadro 1 y 3.

^{12/} Véase: Ortiz, E., "La Banca Privada en México, Formación de Capital y Efectos de la Inflación-Devaluación". Comercio Exterior, Volumen 31 No. 1, 1981, Págs. 27-38.

agentes dominantes del sistema financiero mexicano, penetran en las zonas con menor desarrollo económico para captar fondos y trasladarlos hacia regiones de mayor desarrollo.

La persistencia de esta práctica, puede -dada una distribución del ingreso- ser eficiente desde un punto de vista estrictamente económico. Sin embargo, en un contexto más amplio, favorecer estos desequilibrios en el desarrollo regional, puede no coincidir con los objetivos centrales de la política económica del país.

Cuadro N° 3
Ingreso Percápita en las Entidades Federativas en 1980*

	INGRESO PERCAPITA 1980 DE MILES PESOS
Aguascalientes	51.6
Baja California Norte	78.2
Baja California Sur	81.3
Campeche	61.1
Coahuila	81.1
Colima	68.5
Chiapas	53.9
Chihuahua	62.3
Distrito Federal	114.7
Durango	51.4
Guanajuato	43.5
Guerrero	33.1
Hidalgo	45.4
Jalisco	65.0
México	55.5
Michoacán	34.4
Morelos	56.2
Nayarit	43.1
Nuevo León	101.8
Oaxaca	23.7
Puebla	38.6
Querétaro	54.7
Quintana Roo	67.8
San Luis Potosí	33.4
Sinaloa	54.9
Sonora	70.0
Tabasco	109.1
Tamaulipas	77.3
Tlaxcala	35.3
Veracruz	49.9
Yucatán	49.2
Zacatecas	27.8

* Fuente: Secretaría de Programación y Presupuesto.

...

Cuadro N° 4
Captación Total por Oficina Bancaria y por Ventanilla
en la Banca Privada y Mixta Mexicana en 1981

	Total de captación Millones de pesos	Número de oficinas	Captación por oficinas	Número de Ventanillas	Promedio por Ventanilla Millones de pesos	Ventanilla por oficina Bancaria
Aguascalientes	9 487	23	412.5	177	53.60	7.7
Baja California Norte	53 843	157	342.9	947	57.00	6.0
Baja California Sur	4 949	29	170.7	141	35.00	5.0
Campeche	4 974	28	177.6	119	42.00	4.2
Coahuila	40 111	150	267.4	932	43.00	6.2
Colima	5 152	35	147.2	161	32.00	4.6
Chiapas	16 738	99	169.1	444	38.00	4.5
Chihuahua	40 457	179	226.0	994	41.00	5.5
Distrito Federal	639 738	826	774.5	6 408	99.83	7.7
Durango	9 014	48	187.8	202	45.00	4.2
Guanajuato	43 382	172	252.2	907	45.00	5.3
Guerrero	13 011	79	164.7	378	34.00	4.8
Hidalgo	10 817	51	212.1	258	42.00	5.0
Jalisco	101 494	388	261.6	2 331	44.00	6.0
México	16 420	64	256.6	302	54.00	4.7
Michoacán	31 536	151	208.8	792	40.00	5.2
Morelos	12 738	40	318.5	236	54.00	5.9
Nayarit	7 250	53	136.8	269	27.00	5.1
Nuevo León	104 379	258	404.6	1 427	73.00	5.5
Oaxaca	11 641	60	194.0	276	42.00	4.6
Puebla	11 641	129	90.2	714	42.00	5.5
Querétaro	10 226	42	243.5	198	52.00	4.7
Quintana Roo	4 150	26	159.6	102	41.00	4.0
San Luis Potosí	18 163	86	211.2	504	36.00	5.9
Sinaloa	30 890	167	185.0	779	40.00	4.7
Sonora	39 615	167	237.2	859	46.00	5.1
Tabasco	15 231	65	234.3	281	54.00	4.3
Tamaulipas	50 991	203	251.2	1 043	49.00	5.1
Tlaxcala	3 238	25	129.5	106	31.00	4.2
Veracruz	57 496	221	260.2	1 192	48.00	5.4
Yucatán	17 184	61	281.7	370	46.00	6.1
Zacatecas	8 164	61	133.8	327	25.00	5.4
Promedio		125.5	240.7	755.5	45.4	5.3
Coeficiente de Variación		1.17	0.51	1.51	0.30	0.16

Fuente: Banco de México, S. A.

PARTE II

CONCENTRACIÓN Y ESTRUCTURA DE LA BANCA PRIVADA Y MIXTA MEXICANA EN 1979 Y 1980

Esta parte complementa al análisis efectuado sobre "Las Oficinas Bancarias en México y su Expansión Territorial en la Década de los Setentas", debido a que se realiza en este apartado, una descripción que proporciona una visión global acerca de la concentración y la estructura de la banca múltiple privada y mixta mexicana en años recientes.

Concentración Bancaria

Un hecho frecuentemente mencionado en la literatura sobre bancos en México, lo constituye el elevado índice de concentración tanto en las operaciones activas y pasivas, como en otro tipo de actividades, donde también interviene la banca privada y mixta mexicana^{13/}.

Al analizar la distribución de la captación entre la banca múltiple privada y mixta, se corrobora la marcada concentración de estos recursos en unas cuantas instituciones. (Véase Cuadro N° 5)

Usando un procedimiento similar al usado para medir la concentración industrial (participación de las cuatro empresas más grandes en las ventas totales de la industria), se procede a analizar la concentración bancaria, utilizando diferentes facetas tanto de las operaciones activas como de las pasivas.

^{13/} La concentración financiera no es fenómeno privativo de México, en Israel por ejemplo, sólo tres instituciones controlan el 90% de los activos totales del sistema bancario en ese país. Para un análisis más detallado de la Concentración Financiera en México, Véase: Algunos Aspectos de la Concentración en el Sistema Financiero Mexicano: Héctor González M., Serie Documentos de Investigación, No. 34, Subdirección de Investigación Económica.

Las Operaciones Activas y la Concentración Bancaria

Los créditos otorgados a diciembre de 1980 se distribuyeron de la siguiente forma: Los cuatro bancos más grandes concedieron el 70.4 por ciento de los créditos totales de la banca privada y mixta múltiple. Por su parte, diez bancos más grandes en este esquema, otorgaron el 86 por ciento de los créditos totales canalizados por la Banca Privada y Mixta en 1980.

La Concentración por instrumentos de Captación

Depósitos a la vista.- En este renglón de la captación bancaria, los cuatro bancos más grandes controlaban el 67.5 por ciento de los depósitos a la vista. Cuando la lista se amplió para incluir a los diez bancos más grandes, el porcentaje de depósitos a la vista en poder de estas instituciones se elevó al 85.6 por ciento^{14/}.

Depósitos en Cuentas de Ahorro.- En esta categoría de recursos, los cuatro bancos más grandes captaron el 82.3 por ciento, en tanto que cuando la lista cubrió a los diez bancos más grandes, el porcentaje ascendió al 90 por ciento del total de los depósitos en cuentas de ahorro de la banca múltiple privada y mixta^{15/}.

Depósitos Retirables en Días Preestablecidos y Plazo Fijo.- El control de los cuatro bancos más grandes sobre estos recursos ascendió a 62.9 y 67 por ciento respectivamente. La captación por estos dos conceptos, controlados por los diez bancos más grandes, ascendió al 86.6 por ciento de los depósitos a plazo fijo. (Véase Cuadro N° 5)

El Empleo como Indicador de Concentración Bancaria

Con el propósito de tener una visión integrada de la concentración bancaria mexicana, se emplean los datos relacionados con los principales insumos de la banca privada y mixta múltiple mexicana.

^{14/} La información detallada respecto a la participación de la banca privada y mixta en los créditos y por instrumentos de captación puede derivarse del cuadro No. 5.

^{15/} Véase Cuadro No. 5.

A diciembre de 1980, el empleo en estas instituciones, ascendía a 111,279 empleados y funcionarios. De este total, el 63 por ciento de los empleados en estas instituciones, lo proporcionaron los siguientes bancos: Bancomer, Banamex, Serfin, Comermex. Cuando la lista se amplió de tal forma que en ella se incluyera a los diez bancos más importantes, que en el Cuadro N° 6.

Cuadro N° 5

Concentración Bancaria Medida por la Participación Relativa de la Banca Múltiple Privada y Mixta en los Principales Instrumentos de Captación.
Diciembre 1980

	Cuenta de Cheques Participación Respecto al total Porciento	Cuentas de Ahorro Participación Respecto al total Porciento	Depósitos Retirables en días preestablecidos Participación Respec. al tot. %	Depósitos a Plazo Fijo Participación Respecto al total Porciento	Crédito Participación Respecto al total Porciento
Bancomer	25.5	34.6	19.7	25.4	27.4
Banamex	23.5	31.7	23.5	22.6	24.3
Serfin	8.7	8.4	10.6	9.9	9.5
Comermex	9.8	7.7	9.1	9.1	9.2
Banca Somex	5.7	3.5	9.9	5.1	5.0
Banca Internacional	4.3	1.1	0.1	0.2	3.4
B. C. H.	1.6	0.7	4.6	2.7	2.2
Banca Cremi	1.1	0.3	4.3	3.4	1.8
Banpaís	2.2	1.2	1.7	2.1	1.7
Bco. del Atlántico	3.2	1.5	3.1	2.1	2.0
Multibanco Mercantil de México.	1.5	0.1	1.4	1.8	1.4
Banca Confía	1.4	0.4	1.0	1.7	1.1
Bco. de Crédito y Servicio	0.6	0.1	1.5	1.4	1.1
Bco. de Crédito y Servicio	0.6	0.1	1.5	1.4	1.1
Bco. Regional del Norte	1.0	0.7	0.7	0.6	0.8
Banpacífico	0.7	0.6	0.6	1.1	0.7
Unibanco	0.5	0.3	0.4	1.1	0.6
Crédito Mexicano	0.2	0.1	0.3	0.9	0.7
Polibanca Innova	0.6	0.4	0.6	0.18	0.6
Bco. Mercantil de Monterrey	0.9	0.5	0.7	0.6	0.6
Actibanco Guadalajara	0.8	0.5	0.5	1.3	0.6
Bco. Mercantil Sofimex	0.4	0.4	0.4	0.8	0.4
Bco. Corporativo América	0.3	0.1	0.3	0.6	0.4
Banca Metropolitana	0.3	0.1	0.4	0.5	0.3
Banco Continental	0.8	0.2	0.7	0.6	0.5
Bco. Occidental de México	0.3	0.6	0.2	0.5	0.2
Bco. del Noroeste de México	0.6	1.0	0.4	0.7	0.7
Banco Longoria	0.8	0.9	0.4	0.6	0.6
Banca Promex	0.8	1.1	0.5	0.7	0.8
Banco Popular	0.1	0.0	0.1	0.1	0.1
Banco Obrero	0.4	0.1	1.2	0.1	0.2
Banco Aboumrad	0.3	0.1	0.2	0.4	0.3
Banco Monterrey	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
Banco del Centro	0.6	0.8	0.2	0.3	0.4

Cuadro N° 6
Empleados y Funcionarios en la Banca Múltiple
Privada y Mixta Mexicana
Diciembre 1980

Instituciones	Empleo total por institución	Participación respecto del empleo total %
Bancomer	25,846	23.0
Banamex	23,055	20.5
Serfin	12,117	10.8
Comermex	9,827	8.7
Somex	7,685	6.8
Internacional	2,815	2.5
B. C. H.	2,174	1.9
Banca Cremi	1,589	1.4
Banpaís	2,973	2.6
Banco del Atlántico	3,660	3.2
Multibanco Mercantil de México	1,088	0.9
Banca Confía	1,746	1.5
Bancreser	827	0.7
Banco Regional del Norte	1,051	0.9
Banpacífico	1,117	1.0
Unibanco	601	0.5
Crédito Mexicano	462	0.4
Polibanca Innova	1,025	0.9
Banco Mercantil de Monterrey	1,172	1.0
Actibanco Guadalajara	864	0.7
Banco Mercantil Sofimex	743	0.6
Banco Corporativo América	440	0.3
Banca Metropolitana	496	0.4
Banco Continental	792	0.7
Banco Occidental de México	571	0.5
Banco del Noroeste de México	1,227	1.0
Banco Longoria	1,386	1.2
Banca Promex	1,708	1.5
Banco Popular	209	0.1
Banco Obrero	393	0.3
Banco Aboumrad	467	0.4
Banco Monterrey	297	0.2
Banco del Centro	856	0.7
Suma	111,279	
X	3372.09	2.9
Coeficiente de Variación	1.78	1.83

Son los diez primeros, se observó que el 81.4 por ciento del volumen de empleo lo proporcionaron estas diez instituciones.

Las restantes instituciones de banca múltiple, participaron en el nivel de ocupación bancaria de la forma siguiente: Seis bancos, considerados éstos globalmente, contribuyeron con el 7.2 por ciento, proporcionando cada banco, entre el 1 y 1.5 por ciento de los empleos. Finalmente los diez y siete bancos restantes contribuyeron conjuntamente con sólo 11.4 por ciento, teniendo cada banco una participación menor al uno por ciento del empleo total generado en las instituciones de banca múltiple al mes de diciembre de 1980. (Véase Cuadro N° 6)

Distribución y Participación de la Banca Múltiple de las Oficinas Bancarias en las Entidades Federativas

El análisis de la concentración bancaria se realiza para cada una de las treinta y dos entidades federativas del país.

De esta forma, en quince entidades de la república mexicana, un número no mayor de 10 bancos múltiples controló la totalidad de las facilidades bancarias en esos estados^{16/}. En ocho entidades, un porcentaje que osciló entre el 90 y 99 por ciento de las sucursales, era controlado por un número no mayor de 15 bancos múltiples^{17/}. Debe aclararse que tanto en las primeras quince entidades, como en las ocho siguientes, seis bancos múltiples aparecen simultáneamente en esas 18 entidades controlando más de las 3/4 partes de las sucursales bancarias, véase a este respecto el Cuadro N° 7.

En las 9 entidades siguientes: Baja California Norte, Sinaloa, Sonora, Tamaulipas, Nuevo León, Jalisco, Coahuila, Puebla y Distrito Federal, la presencia de los bancos múltiples era para 1979 en general más amplia. Así, estas nueve entidades contaban con un promedio de 21 bancos múltiples, véase Cuadro N° 7. Sin embargo, el grado de concentración registrado era muy elevado en estas entidades.

^{16/} Estas quince entidades eran las siguientes: Aguascalientes, Baja California Sur, Campeche, Colima, Chiapas, Durango, Guerrero, Hidalgo, Michoacán, Morelos, Nayarit, Oaxaca, Quintana Roo, Tlaxcala y Zacatecas. Véase Cuadro No. 7

^{17/} Estas ocho entidades eran: Querétaro, San Luis Potosí, Tabasco, Veracruz, Yucatán, Chihuahua, Guanajuato y Edo. De México. Véase cuadro No. 7.

Así, en el Distrito Federal los 10 bancos múltiples más grandes controlaban casi el 80 por ciento de las sucursales bancarias localizadas en esta área. En Puebla, el mismo número de bancos múltiples controlaba el 90 por ciento de las sucursales bancarias, en tanto que en Sonora este porcentaje ascendió a 95.2.

La Concentración Espacial de las Oficinas de la Banca Privada y Mixta en la República Mexicana

El estudio de la concentración bancaria privada y mixta a nivel territorial, se realizó analizando la distribución geográfica de las oficinas de la banca múltiple en México.

En cuanto a la concentración geográfica de las oficinas bancarias, se tenía el siguiente esquema: En ocho entidades se concentraban más de la mitad (53.5 por ciento) de las sucursales (Véase Cuadro N° 8)¹⁸.

En diez estados de la República se ubicaba el 27 por ciento de las sucursales¹⁹. En las restantes catorce entidades se localizaban el 19.4 por ciento de las sucursales de la banca privada y mixta mexicana, véase Cuadro N° 8.

Este esquema de la distribución espacial de las oficinas bancarias coincide con las motivaciones encontradas en el proceso de expansión de las sucursales bancarias en México y cuyo análisis se ha efectuado en forma detallada en este trabajo.

^{18/} Las ocho entidades eran las siguientes: Distrito Federal, Chihuahua, Jalisco, Nuevo León, Sonora, Sinaloa, Tamaulipas y Veracruz.

^{19/} Baja California Norte, Coahuila, Guanajuato, Michoacán, Puebla, Tabasco, Yucatán, San Luis Potosí, Edo. De México y Chiapas.

Cuadro N° 7
Control de las Sucursales en las Entidades Federativas
por la Banca Múltiple Privada y Mixta, Diciembre 1979
(Resumen)

Instituciones	BANCA MULTIPLE PRIVADA Y MIXTA	
	% del total	% Acumulado
Bancomer	18.8	18.8
Banamex	16.9	35.7
Serfin	9.2	44.9
Internacional	7.7	52.6
Somex	8.1	60.8
Comermex	8.8	69.5
Banco del Centro	1.1	70.6
Promex	2.3	73.0
Confía	2.8	75.8
Atlántico	2.9	78.7
Banpaís	2.5	81.2
Longoria	1.7	82.9
Merc. de Monterrey	1.7	84.5
Cremi	1.3	85.9
B. C. H.	1.5	87.4
Innova	1.1	88.4
Regional del Norte	0.7	89.2
Banpacífico	1.1	90.2
Actibanco Guadalajara	1.2	91.4
Continental	0.8	92.2
Mercantil de México	0.8	93.0
Occidental	0.9	93.9
Sofimex	0.7	94.6
Metropolitana	0.5	95.1
Probanca	1.1	96.2
Unibanco	0.3	96.5
Popular	0.2	96.7
Bancam	0.5	97.2
Bancrecer	0.7	97.9
Obrero	0.2	98.1
Aboumrad	0.3	98.4
Crédito Mexicano	0.4	98.8
Banco Monterrey	0.3	99.1
Banco del Noroeste	0.9	100.0

Cuadro N° 7
(Continuación)

Participación de las Sucursales por Entidades Federativas de la Banca Múltiple Privada y Mixta, Diciembre 1979

Concepto	AGUASCALIENTES		BAJA CALIFORNIA NORTE	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Bancomer	24.0	24.0	17.0	17.0
Banamex	16.0	40.0	15.6	32.6
Serfin	8.0	48.0	8.1	40.7
Internacional	4.0	52.0	14.1	54.8
Somex	8.0	60.0	8.1	63.0
Comermex	8.0	68.0	8.1	71.1
Banco del Centro	20.0	88.0	-	-
Promex	-	-	-	-
Confía	-	-	-	-
Atlántico	-	-	0.7	71.9
Banpaís	4.0	92.0	1.5	73.3
Longoria	-	-	4.4	77.8
Merc. de Monterrey	-	-	-	-
Cremi	-	-	1.5	79.3
B. C. H.	-	-	2.2	81.5
Innova	-	-	-	-
Regional del Norte	-	-	-	-
Banpacífico	-	-	5.9	87.4
Actibanco Guadalajara	4.0	96.0	3.0	90.4
Continental	4.0	100.0	-	-
Mercantil de México	-	-	0.7	91.1
Occidental	-	-	3.0	94.1
Sofimex	-	-	-	-
Metropolitana	-	-	-	-
Probanca	-	-	-	-
Unibanco	-	-	3.7	97.8
Popular	-	-	-	-
Bancam	-	-	0.7	98.5
Bancrecer	-	-	-	-
Obrero	-	-	-	-
Aboumrad	-	-	-	-
Crédito Mexicano	-	-	0.7	°
Banco Monterrey	-	-	-	-
Banco del Noroeste	-	-	0.7	100.0

Cuadro N° 7
(Continuación)

Participación de las Sucursales por Entidades Federativas de la Banca Múltiple Privada y Mixta, Diciembre 1979

Concepto	BAJA CALIFORNIA SUR		CAMPECHE	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Bancomer	33.3	33.3	30.4	30.4
Banamex	18.5	51.9	13.0	43.5
Serfin	14.8	66.7	8.7	52.2
Internacional	11.1	77.8	17.4	69.6
Somex	7.4	85.2	4.3	73.9
Comermex	7.4	92.6	8.7	82.6
Banco del Centro	-	-	-	-
Promex	-	-	-	-
Confía	3.7	96.3	-	-
Atlántico	-	-	17.4	100.0
Banpaís	3.7	100.0	-	-
Longoria	-	-	-	-
Merc. De Monterrey	-	-	-	-
Cremit	-	-	-	-
B. C. H.	-	-	-	-
Innova	-	-	-	-
Regional del Norte	-	-	-	-
Banpacífico	-	-	-	-
Actibanco Guadalajara	-	-	-	-
Continental	-	-	-	-
Mercantil de México	-	-	-	-
Occidental	-	-	-	-
Sofimex	-	-	-	-
Metropolitana	-	-	-	-
Probanca	-	-	-	-
Unibanco	-	-	-	-
Popular	-	-	-	-
Bancam	-	-	-	-
Bancrecer	-	-	-	-
Obrero	-	-	-	-
Aboumrad	-	-	-	-
Crédito Mexicano	-	-	-	-
Banco Monterrey	-	-	-	-
Banco del Noroeste	-	-	-	-

CUADRO N° 7

(Continuación)

PARTICIPACIÓN DE LAS SUCURSALES POR ENTIDADES FEDERATIVAS DE LA BANCA MÚLTIPLE
PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	COAHUILA		COLIMA	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Bancomer	22.2	22.2	18.8	18.8
Banamex	12.6	34.8	15.6	34.4
Serfin	16.3	51.1	9.4	43.8
Internacional	11.9	63.0	6.3	50.0
Somex	2.2	65.2	31.3	81.3
Comermex	16.3	81.5	6.3	87.5
Banco del Centro	0.7	82.2	-	-
Promex	-	-	9.4	96.9
Confía	-	-	-	-
Atlántico	3.7	85.9	-	-
Banpaís	1.6	87.4	3.1	100.0
Longoria	-	-	-	-
Merc. De Monterrey	3.0	90.4	-	-
Cremi	0.7	91.1	-	-
B. C. H.	-	-	-	-
Innova	0.7	91.9	-	-
Regional del Norte	1.5	93.3	-	-
Banpacífico	0.7	94.1	-	-
Actibanco Guadalajara	-	-	-	-
Continental	-	-	-	-
Mercantil de México	-	-	-	-
Occidental	-	-	-	-
Sofimex	1.5	95.6	-	-
Metropolitana	-	-	-	-
Probanca	-	-	-	-
Unibanco	0.7	96.3	-	-
Popular	-	-	-	-
Bancam	1.5	97.8	-	-
Bancrecer	0.7	98.5	-	-
Obrero	-	-	-	-
Aboumrad	-	-	-	-
Crédito Mexicano	1.5	100.0	-	-
Banco Monterrey	-	-	-	-
Banco del Noroeste	-	-	-	-

CUADRO N° 7

(Continuación)

PARTICIPACIÓN DE LAS SUCURSALES POR ENTIDADES FEDERATIVAS DE LA BANCA MÚLTIPLE
PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	CHIAPAS		CHIHUAHUA	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Bancomer	31.9	31.9	14.7	14.7
Banamex	27.8	59.7	17.5	32.2
Serfin	13.9	73.6	15.4	47.6
Internacional	5.6	79.2	7.7	55.2
Somex	2.8	81.9	6.3	61.5
Comermex	11.1	93.1	19.6	81.1
Banco del Centro	-	-	-	-
Promex	-	-	-	-
Confía	1.4	94.4	-	-
Atlántico	1.4	95.8	-	-
Banpaís	2.8	98.6	2.1	83.2
Longoria	-	-	2.8	86.0
Merc. De Monterrey	-	-	-	-
Cremi	-	-	-	-
B. C. H.	-	-	0.7	86.7
Innova	-	-	2.8	89.5
Regional del Norte	-	-	0.7	90.2
Banpacífico	-	-	-	-
Actibanco Guadalajara	-	-	-	-
Continental	1.4	100.0	-	-
Mercantil de México	-	-	-	-
Occidental	-	-	-	-
Sofimex	-	-	7.7	97.9
Metropolitana	-	-	-	-
Probanca	-	-	-	-
Unibanco	-	-	-	-
Popular	-	-	-	-
Bancam	-	-	-	-
Bancrecer	-	-	-	-
Obrero	-	-	-	-
Aboumrad	-	-	-	-
Crédito Mexicano	-	-	2.1	100.0
Banco Monterrey	-	-	-	-
Banco del Noroeste	-	-	-	-

CUADRO N° 7

(Continuación)

PARTICIPACIÓN DE LAS SUCURSALES POR ENTIDADES FEDERATIVAS DE LA BANCA MÚLTIPLE
PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	DISTRITO FEDERAL		DURANGO	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Bancomer	13.0	13.0	26.8	26.8
Banamex	14.5	27.5	14.6	41.5
Serfin	10.5	38.0	4.9	46.3
Internacional	6.4	44.4	19.5	65.9
Somex	8.1	52.5	4.9	70.7
Comermex	8.0	60.5	14.6	85.4
Banco del Centro	-	-	-	-
Promex	0.8	61.3	-	-
Confía	3.6	64.9	0	0
Atlántico	4.9	69.8	-	-
Banpaís	3.1	72.9	2.4	87.8
Longoria	2.2	75.1	-	-
Merc. De Monterrey	1.5	76.7	-	-
Cremi	3.6	80.3	-	-
B. C. H.	4.6	84.9	-	-
Innova	0.6	85.5	-	-
Regional del Norte	0.1	85.6	2.4	90.2
Banpacífico	0.1	85.8	-	-
Actibanco Guadalajara	1.1	86.9	-	-
Continental	2.5	89.4	4.9	95.1
Mercantil de México	3.1	92.5	-	-
Occidental	0.4	92.9	2.4	97.6
Sofimex	1.1	94.0	2.4	100.0
Metropolitana	0.8	94.8	-	-
Probanca	0.1	95.0	-	-
Unibanco	0.1	95.1	-	-
Popular	0.1	95.3	-	-
Bancam	0.1	95.4	-	-
Bancrecer	1.8	97.2	-	-
Obrero	0.7	97.9	-	-
Aboumrad	1.3	99.2	-	-
Crédito Mexicano	0.7	99.9	-	-
Banco Monterrey	-	-	-	-
Banco del Noroeste	0.1	100.0	-	-

CUADRO N° 7

(Continuación)

PARTICIPACIÓN DE LAS SUCURSALES POR ENTIDADES FEDERATIVAS DE LA BANCA MÚLTIPLE
PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	GUANAJUATO		GUERRERO	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Bancomer	24.1	24.1	26.4	26.4
Banamex	20.7	44.8	19.4	45.8
Serfin	14.5	59.3	2.8	48.6
Internacional	8.3	67.6	2.8	51.4
Somex	5.5	73.1	25.0	76.4
Comermex	6.2	79.3	9.7	86.1
Banco del Centro	6.2	85.5	-	-
Promex	6.2	91.7	-	-
Confía	0.7	92.4	9.7	95.8
Atlántico	1.4	93.8	-	-
Banpaís	3.4	97.2	1.4	97.2
Longoria	-	-	-	-
Merc. De Monterrey	0.7	97.9	-	-
Cremi	-	-	2.8	100.0
B. C. H.	1.4	99.3	-	-
Innova	-	-	-	-
Regional del Norte	-	-	-	-
Banpacífico	-	-	-	-
Actibanco Guadalajara	-	-	-	-
Continental	-	-	-	-
Mercantil de México	-	-	-	-
Occidental	-	-	-	-
Sofimex	-	-	-	-
Metropolitana	-	-	-	-
Probanca	-	-	-	-
Unibanco	-	-	-	-
Popular	-	-	-	-
Bancam	-	-	-	-
Bancrecer	-	-	-	-
Obrero	-	-	-	-
Aboumrad	-	-	-	-
Crédito Mexicano	-	-	-	-
Banco Monterrey	0.7	100.0	-	-
Banco del Noroeste	-	-	-	-

CUADRO N° 7

(Continuación)

PARTICIPACIÓN DE LAS SUCURSALES POR ENTIDADES FEDERATIVAS DE LA BANCA MÚLTIPLE
PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	HIDALGO		JALISCO	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Bancomer	37.2	37.2	14.6	14.6
Banamex	23.3	60.5	12.8	27.4
Serfin	4.7	65.1	8.2	35.6
Internacional	4.7	69.8	14.3	49.9
Somex	7.0	76.7	14.0	63.8
Comermex	7.0	83.7	4.7	68.5
Banco del Centro	-	-	0.6	69.1
Promex	4.7	88.4	8.2	77.3
Confía	7.0	85.3	1.5	78.7
Atlántico	2.3	97.7	2.0	80.8
Banpaís	2.3	100.0	1.2	81.9
Longoria	-	-	1.5	83.4
Merc. De Monterrey	-	-	0.3	83.7
Cremi	-	-	1.2	84.8
B. C. H.	-	-	0.6	85.4
Innova	-	-	1.2	86.6
Regional del Norte	-	-	-	-
Banpacífico	-	-	1.7	88.3
Actibanco Guadalajara	-	-	7.0	95.3
Continental	-	-	-	-
Mercantil de México	-	-	0.6	95.9
Occidental	-	-	0.9	96.8
Sofimex	-	-	-	-
Metropolitana	-	-	-	-
Probanca	-	-	-	-
Unibanco	-	-	-	-
Popular	-	-	0.9	97.7
Bancam	-	-	-	-
Bancrecer	-	-	0.6	98.3
Obrero	-	-	0.3	98.5
Aboumrad	-	-	-	-
Crédito Mexicano	-	-	-	-
Banco Monterrey	-	-	-	-
Banco del Noroeste	-	-	1.5	100.0

CUADRO N° 7

(Continuación)

PARTICIPACIÓN DE LAS SUCURSALES POR ENTIDADES FEDERATIVAS DE LA BANCA MÚLTIPLE
PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	MEXICO		MICHOACAN	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Bancomer	26.3	26.3	27.9	27.9
Banamex	22.8	49.1	25.7	53.7
Serfin	5.3	54.4	8.1	61.8
Internacional	3.5	57.9	3.7	65.4
Somex	17.5	75.4	5.1	70.6
Comermex	3.5	79.0	6.6	77.2
Banco del Centro	-	-	1.5	78.7
Promex	1.8	80.7	19.1	97.8
Confía	5.3	86.0	-	-
Atlántico	3.5	89.5	-	-
Banpaís	1.8	91.2	0.7	98.5
Longoria	-	-	-	-
Merc. De Monterrey	1.8	93.0	-	-
Cremi	1.8	94.7	-	-
B. C. H.	1.8	96.5	-	-
Innova	1.8	98.2	-	-
Regional del Norte	-	-	-	-
Banpacífico	-	-	-	-
Actibanco Guadalajara	1.8	100.0	-	-
Continental	-	-	-	-
Mercantil de México	-	-	-	-
Occidental	-	-	-	-
Sofimex	-	-	-	-
Metropolitana	-	-	-	-
Probanca	-	-	-	-
Unibanco	-	-	-	-
Popular	-	-	-	-
Bancam	-	-	-	-
Bancrecer	-	-	-	-
Obrero	-	-	-	-
Aboumrad	-	-	-	-
Crédito Mexicano	-	-	1.5	100.0
Banco Monterrey	-	-	-	-
Banco del Noroeste	-	-	-	-

CUADRO N° 7

(Continuación)

PARTICIPACIÓN DE LAS SUCURSALES POR ENTIDADES FEDERATIVAS DE LA BANCA MÚLTIPLE
PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	MORELOS		NAYARIT	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Bancomer	14.3	14.3	38.8	38.8
Banamex	20.0	34.3	36.7	75.5
Serfin	8.6	42.9	4.1	79.6
Internacional	2.9	45.7	2.0	81.6
Somex	11.4	57.1	8.2	89.8
Comermex	11.4	68.6	2.0	91.8
Banco del Centro	-	-	-	-
Promex	-	-	-	-
Confía	22.9	91.4	-	-
Atlántico	2.0	94.3	-	-
Banpaís	-	-	-	-
Longoria	-	-	-	-
Merc. De Monterrey	2.9	97.1	-	-
Cremit	2.9	100.0	-	-
B. C. H.	-	-	-	-
Innova	-	-	-	-
Regional del Norte	-	-	-	-
Banpacífico	-	-	-	-
Actibanco Guadalajara	-	-	2.0	98.0
Continental	-	-	-	-
Mercantil de México	-	-	-	-
Occidental	-	-	-	-
Sofimex	-	-	-	-
Metropolitana	-	-	-	-
Probanca	-	-	2.0	100.0
Unibanco	-	-	-	-
Popular	-	-	-	-
Bancam	-	-	-	-
Bancrecer	-	-	-	-
Obrero	-	-	-	-
Aboumrad	-	-	-	-
Crédito Mexicano	-	-	-	-
Banco Monterrey	-	-	-	-
Banco del Noroeste	-	-	-	-

CUADRO N° 7

(Continuación)

PARTICIPACIÓN DE LAS SUCURSALES POR ENTIDADES FEDERATIVAS DE LA BANCA MÚLTIPLE
PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	NUEVO LEON		OAXACA	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Bancomer	9.3	9.3	30.4	30.4
Banamex	9.3	18.7	32.6	63.0
Serfin	8.3	26.9	6.5	69.6
Internacional	2.6	29.5	4.3	73.9
Somex	3.1	32.6	4.3	78.3
Comermex	6.2	38.9	17.4	95.7
Banco del Centro	-	-	-	-
Promex	-	-	-	-
Confía	4.1	43.0	-	-
Atlántico	0.5	43.5	-	-
Banpaís	9.3	52.9	-	-
Longoria	3.6	56.5	-	-
Merc. De Monterrey	8.3	64.8	-	-
Cremit	-	-	-	-
B. C. H.	0.5	65.3	-	-
Innova	8.3	73.6	-	-
Regional del Norte	8.8	82.4	-	-
Banpacífico	-	-	-	-
Actibanco Guadalajara	-	-	-	-
Continental	-	-	2.2	97.8
Mercantil de México	0.5	82.9	-	-
Occidental	-	-	-	-
Sofimex	-	-	-	-
Metropolitana	1.0	83.9	-	-
Probanca	4.7	88.6	2.2	100.0
Unibanco	-	-	-	-
Popular	1.0	89.6	-	-
Bancam	4.7	94.3	-	-
Bancrecer	1.6	95.9	-	-
Obrero	0.5	96.4	-	-
Aboumrad	-	-	-	-
Crédito Mexicano	-	-	-	-
Banco Monterrey	3.6	100.0	-	-
Banco del Noroeste	-	-	-	-

CUADRO N° 7

(Continuación)

PARTICIPACIÓN DE LAS SUCURSALES POR ENTIDADES FEDERATIVAS DE LA BANCA MÚLTIPLE
PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	PUEBLA		QUERETARO	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Bancomer	18.6	18.6	26.5	26.5
Banamex	13.7	32.4	11.8	38.2
Serfin	5.9	38.2	11.8	50.0
Internacional	15.7	53.9	5.9	55.9
Somex	18.6	72.5	2.9	58.8
Comermex	4.9	77.5	5.9	64.7
Banco del Centro	-	-	5.9	70.6
Promex	1.0	78.4	2.9	73.5
Confía	3.9	82.4	2.9	76.5
Atlántico	2.9	85.3	5.9	82.4
Banpaís	2.0	87.3	2.9	85.3
Longoria	2.0	89.2	-	-
Merc. De Monterrey	1.0	90.2	2.9	88.2
Cremi	1.0	91.2	2.9	91.2
B. C. H.	2.0	93.1	2.9	94.1
Innova	-	-	-	-
Regional del Norte	-	-	-	-
Banpacífico	-	-	-	-
Actibanco Guadalajara	-	-	-	-
Continental	-	-	-	-
Mercantil de México	1.0	94.1	-	-
Occidental	-	-	-	-
Sofimex	-	-	-	-
Metropolitana	2.0	96.1	-	-
Probanca	-	-	-	-
Unibanco	-	-	-	-
Popular	-	-	-	-
Bancam	-	-	-	-
Bancrecer	2.9	99.0	5.9	100.0
Obrero	-	-	-	-
Aboumrad	-	-	-	-
Crédito Mexicano	1.0	100.0	-	-
Banco Monterrey	-	-	-	-
Banco del Noroeste	-	-	-	-

CUADRO N° 7

(Continuación)

PARTICIPACIÓN DE LAS SUCURSALES POR ENTIDADES FEDERATIVAS DE LA BANCA MÚLTIPLE
PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	QUINTANA ROO		SAN LUIS POTOSI	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Bancomer	15.8	15.8	27.1	27.1
Banamex	15.8	31.6	8.5	35.6
Serfin	5.3	36.8	10.2	45.8
Internacional	10.5	47.4	5.1	50.8
Somex	-	-	3.4	54.2
Comermex	21.1	68.4	8.5	62.7
Banco del Centro	-	-	22.0	84.7
Promex	-	-	-	-
Confía	-	-	-	-
Atlántico	3.1.6	100.0	1.7	86.4
Banpaís	-	-	1.7	88.1
Longoria	-	-	1.7	-
Merc. De Monterrey	-	-	6.8	94.9
Cremi	-	-	-	-
B. C. H.	-	-	1.7	96.6
Innova	-	-	-	-
Regional del Norte	-	-	-	-
Banpacífico	-	-	-	-
Actibanco Guadalajara	-	-	1.7	98.3
Continental	-	-	1.7	100.0
Mercantil de México	-	-	-	-
Occidental	-	-	-	-
Sofimex	-	-	-	-
Metropolitana	-	-	-	-
Probanca	-	-	-	-
Unibanco	-	-	-	-
Popular	-	-	-	-
Bancam	-	-	-	-
Bancrecer	-	-	-	-
Obrero	-	-	-	-
Aboumrad	-	-	-	-
Crédito Mexicano	-	-	-	-
Banco Monterrey	-	-	-	-
Banco del Noroeste	-	-	-	-

CUADRO N° 7

(Continuación)

PARTICIPACIÓN DE LAS SUCURSALES POR ENTIDADES FEDERATIVAS DE LA BANCA MÚLTIPLE
PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	SINALOA		SONORA	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Bancomer	12.8	12.8	18.2	18.2
Banamex	15.6	28.4	20.3	38.5
Serfin	5.7	34.0	8.1	46.6
Internacional	2.8	36.9	6.1	52.7
Somex	7.8	44.7	11.5	64.2
Comermex	7.1	51.8	9.5	73.6
Banco del Centro	-	-	-	-
Promex	1.4	53.2	-	-
Confía	7.8	61.0	-	-
Atlántico	0.7	61.7	0.7	74.3
Banpaís	3.5	65.2	2.7	77.0
Longoria	-	-	0.7	77.7
Merc. De Monterrey	-	-	-	-
Cremit	1.4	66.7	4.1	81.8
B. C. H.	-	-	0.7	82.4
Innova	-	-	-	-
Regional del Norte	-	-	1.4	83.8
Banpacífico	2.8	69.5	11.5	95.3
Actibanco Guadalajara	-	-	-	-
Continental	-	-	-	-
Mercantil de México	-	-	-	-
Occidental	13.5	83.0	1.4	96.6
Sofimex	-	-	-	-
Metropolitana	-	-	-	-
Probanca	-	-	-	-
Unibanco	-	-	1.4	98.0
Popular	-	-	-	-
Bancam	1.4	84.4	-	-
Bancrecer	-	-	-	-
Obrero	0.7	85.	-	-
Aboumrad	-	-	-	-
Crédito Mexicano	-	-	-	-
Banco Monterrey	-	-	-	-
Banco del Noroeste	14.9	100.0	2.0	100.0

CUADRO N° 7

(Continuación)

PARTICIPACIÓN DE LAS SUCURSALES POR ENTIDADES FEDERATIVAS DE LA BANCA MÚLTIPLE
PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	TABASCO		TAMAULIPAS	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Bancomer	23.1	23.1	11.1	11.1
Banamex	32.7	55.8	9.9	21.1
Serfin	3.8	59.6	6.4	27.5
Internacional	15.4	75.0	7.6	35.1
Somex	3.8	78.8	3.5	38.6
Comermex	5.8	84.6	10.5	49.1
Banco del Centro	-	-	-	-
Promex	-	-	-	-
Confía	1.9	86.5	9.9	59.1
Atlántico	1.9	88.5	1.2	60.2
Banpaís	1.9	90.4	2.3	62.5
Longoria	-	-	8.8	71.3
Merc. De Monterrey	-	-	9.4	80.7
Cremit	-	-	-	-
B. C. H.	1.9	92.3	1.8	82.5
Innova	-	-	4.1	86.5
Regional del Norte	-	-	1.2	87.7
Banpacífico	-	-	-	-
Actibanco Guadalajara	-	-	1.2	88.9
Continental	1.9	94.2	1.2	90.1
Mercantil de México	-	-	-	-
Occidental	-	-	-	-
Sofimex	-	-	-	-
Metropolitana	-	-	5.3	95.3
Probanca	5.8	100.0	1.2	96.5
Unibanco	-	-	1.2	97.7
Popular	-	-	-	-
Bancam	-	-	0.6	98.2
Bancrecer	-	-	-	-
Obrero	-	-	-	-
Aboumrad	-	-	-	-
Crédito Mexicano	-	-	0.6	98.8
Banco Monterrey	-	-	0.6	99.4
Banco del Noroeste	-	-	0.6	100.0

CUADRO N° 7

(Continuación)

PARTICIPACIÓN DE LAS SUCURSALES POR ENTIDADES FEDERATIVAS DE LA BANCA MÚLTIPLE
PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	TLAXCALA		VERACRUZ	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Bancomer	47.1	47.1	21.1	21.1
Banamex	5.9	52.9	28.4	49.5
Serfin.	5.9	58.8	12.1	61.6
Internacional	17.6	76.5	2.6	64.2
Somex	11.8	88.2	6.3	70.5
Comermex	5.9	94.1	13.7	84.2
Banco del Centro	-	-	-	-
Promex	-	-	-	-
Confía	-	-	0.5	84.7
Atlántico	-	-	0.5	85.3
Banpaís	-	-	2.1	87.4
Longoria	-	-	1.1	88.4
Merc. De Monterrey	5.9	100.0	-	-
Cremi	-	-	-	-
B. C. H.	-	-	0.5	88.9
Innova	-	-	-	-
Regional del Norte	-	-	-	-
Banpacífico	-	-	-	-
Actibanco Guadalajara	-	-	-	-
Continental	-	-	0.5	89.5
Mercantil de México	-	-	-	-
Occidental	-	-	-	-
Sofimex	-	-	-	-
Metropolitana	-	-	-	-
Probanca	-	-	10.5	100.0
Unibanco	-	-	-	-
Popular	-	-	-	-
Bancam	-	-	-	-
Bancrecer	-	-	-	-
Obrero	-	-	-	-
Aboumrad	-	-	-	-
Crédito Mexicano	-	-	-	-
Banco Monterrey	-	-	-	-
Banco del Noroeste	-	-	-	-

CUADRO N° 7

(Continuación)

PARTICIPACIÓN DE LAS SUCURSALES POR ENTIDADES FEDERATIVAS DE LA BANCA MÚLTIPLE
PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	YUCATAN		ZACATECAS	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Bancomer	11.1	11.1	57.5	57.5
Banamex	9.3	20.4	10.0	67.5
Serfin	5.6	25.9	5.0	72.5
Internacional	11.1	37.0	7.5	80.0
Somex	3.7	40.7	-	-
Comermex	7.4	48.1	7.5	87.5
Banco del Centro	-	-	12.5	100.0
Promex	-	-	-	-
Confía	-	-	-	-
Atlántico	42.6	90.7	-	-
Banpaís	1.9	92.6	-	-
Longoria	-	-	-	-
Merc. De Monterrey	-	-	-	-
Cremi	-	-	-	-
B. C. H.	-	-	-	-
Innova	-	-	-	-
Regional del Norte	-	-	-	-
Banpacífico	-	-	-	-
Actibanco Guadalajara	-	-	-	-
Continental	-	-	-	-
Mercantil de México	-	-	-	-
Occidental	-	-	-	-
Sofimex	1.9	94.4	-	-
Metropolitana	-	-	-	-
Probanca	1.9	96.3	-	-
Unibanco	-	-	-	-
Popular	1.9	98.1	-	-
Bancam	-	-	-	-
Bancrecer	-	-	-	-
Obrero	-	-	-	-
Aboumrad	-	-	-	-
Crédito Mexicano	-	-	-	-
Banco Monterrey	1.9	100.0	-	-
Banco del Noroeste	-	-	-	-

CUADRO N° 8
DISTRIBUCIÓN EN LAS ENTIDADES FEDERATIVAS DE LAS SUCURSALES BANCARIAS DE LA
BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979
(Resumen)

Instituciones	BANCA MULTIPLE PRIVADA Y MIXTA	
	% del total	% Acumulado
Aguascalientes	0.7	0.7
Baja California Norte	3.9	4.6
Baja California Sur	0.8	5.4
Campeche	0.7	6.0
Coahuila	3.9	9.9
Colima	0.9	10.8
Chiapas	2.1	12.8
Chihuahua	4.1	16.9
Distrito Federal	20.5	37.4
Durango	1.2	38.6
Guanajuato	4.1	42.7
Guerrero	2.1	44.8
Hidalgo	1.3	46.0
Jalisco	9.8	55.9
México	1.6	57.5
Michoacán	3.9	61.4
Morelos	1.0	62.4
Nayarit	1.4	63.8
Nuevo León	5.5	69.3
Oaxaca	1.3	70.6
Puebla	2.9	73.5
Querétaro	1.0	74.5
Quintana Roo	0.5	75.1
San Luis Potosí	1.7	76.7
Sinaloa	4.0	80.8
Sonora	4.2	85.0
Tabasco	1.5	86.5
Tamaulipas	4.9	91.4
Tlaxcala	0.5	91.9
Veracruz	5.4	97.3
Yucatán	1.5	98.9
Zacatecas	1.1	100.0

CUADRO N° 8

(Continuación)

DISTRIBUCIÓN EN LAS ENTIDADES FEDERATIVAS DE LAS SUCURSALES BANCARIAS DE LA
BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	BANCOMER		BANAMEX	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Aguascalientes	0.9	0.9	0.7	0.7
Baja California Nte.	3.5	4.4	3.6	4.2
Baja California Sur	1.4	5.8	0.8	5.1
Campeche	1.1	6.8	0.5	5.6
Coahuila	4.6	11.4	2.9	8.5
Colima	0.9	12.3	0.8	9.3
Chiapas	3.5	15.8	3.4	12.7
Chihuahua	3.2	19.0	4.2	16.9
Distrito Federal	14.1	33.1	17.6	34.6
Durango	1.7	34.8	1.0	35.6
Guanajuato	5.3	40.1	5.1	40.7
Guerrero	2.9	43.0	2.4	43.1
Hidalgo	2.4	45.4	1.7	44.7
Jalisco	7.6	53.0	7.5	52.2
México	2.3	55.3	2.2	54.4
Michoacán	5.8	61.1	5.9	60.3
Morelos	0.8	61.9	1.2	61.5
Nayarit	2.9	64.7	3.1	64.6
Nuevo León	2.7	67.5	3.1	67.6
Oaxaca	2.1	69.6	2.5	70.2
Puebla	2.9	72.5	2.4	72.5
Querétaro	1.4	73.9	0.7	73.2
Quintana Roo	0.5	74.3	0.5	73.7
San Luis Potosí	2.4	76.7	0.8	74.6
Sinaloa	2.7	79.5	3.7	78.3
Sonora	4.1	83.6	5.1	83.4
Tabasco	1.8	85.4	2.9	86.3
Tamaulipas	2.9	88.3	2.9	89.2
Tlaxcala	1.2	89.5	0.2	89.3
Veracruz	6.1	95.6	9.2	98.5
Yucatán	0.9	96.5	0.8	99.3
Zacatecas	3.5	100.0	0.7	100.0

CUADRO N° 8

(Continuación)

DISTRIBUCIÓN EN LAS ENTIDADES FEDERATIVAS DE LAS SUCURSALES BANCARIAS DE LA
BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	SERFIN		INTERNACIONAL	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Aguascalientes	0.6	0.6	0.4	0.4
Baja California Nte.	3.4	4.0	7.1	7.4
Baja California Sur	1.2	5.3	1.1	8.6
Campeche	0.6	5.9	1.5	10.0
Coahuila	6.8	12.7	5.9	16.0
Colima	0.9	13.6	0.7	16.7
Chiapas	3.1	16.7	1.5	18.2
Chihuahua	6.8	23.5	4.1	22.3
Distrito Federal	23.2	46.7	17.1	39.4
Durango	0.6	47.4	3.0	42.4
Guanajuato	6.5	53.9	4.5	46.8
Guerrero	0.6	54.5	0.7	47.6
Hidalgo	0.6	55.1	0.7	48.3
Jalisco	8.7	63.8	18.2	66.5
México	0.9	64.7	0.7	67.3
Michoacán	3.4	68.1	1.9	69.1
Morelos	0.9	69.0	0.4	69.5
Nayarit	0.6	69.7	0.4	69.9
Nuevo León	5.0	74.6	1.9	71.7
Oaxaca	0.9	75.5	0.7	72.5
Puebla	1.9	77.4	5.9	78.4
Querétaro	1.2	78.6	0.7	79.2
Quintana Roo	0.3	78.9	0.7	79.9
San Luis Potosí	1.9	80.8	1.1	81.0
Sinaloa	2.5	83.3	1.5	82.5
Sonora	3.7	87.0	3.3	85.9
Tabasco	0.6	87.6	3.0	88.8
Tamaulipas	3.4	91.0	4.8	93.7
Tlaxcala	0.3	91.3	1.1	94.8
Veracruz	7.1	98.5	1.9	96.7
Yucatán	0.9	99.4	2.2	98.9
Zacatecas	0.6	100.0	1.1	100.0

CUADRO N° 8

(Continuación)

DISTRIBUCIÓN EN LAS ENTIDADES FEDERATIVAS DE LAS SUCURSALES BANCARIAS DE LA
BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	SOMEX		COMERMEX	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Aguascalientes	0.7	0.7	0.7	0.7
Baja California Nte.	3.9	4.6	3.6	4.2
Baja California Sur	0.7	5.3	0.7	4.9
Campeche	0.4	5.6	0.7	5.6
Coahuila	1.1	6.7	7.2	12.7
Colima	3.5	10.2	0.7	13.4
Chiapas	0.7	10.9	2.6	16.0
Chihuahua	3.2	14.1	9.2	25.2
Distrito Federal	20.4	34.5	18.6	43.8
Durango	0.7	35.2	2.0	45.8
Guanajuato	2.8	38.0	2.9	48.7
Guerrero	6.3	44.4	2.3	51.0
Hidalgo	1.1	45.4	1.0	52.0
Jalisco	16.9	62.3	5.2	57.2
México	3.5	65.8	0.7	57.8
Michoacán	2.5	68.3	2.9	60.8
Morelos	1.4	69.7	1.3	62.1
Nayarit	1.4	71.1	0.3	62.4
Nuevo León	2.1	73.2	3.9	66.3
Oaxaca	0.7	73.9	2.6	69.0
Puebla	6.7	80.6	1.6	70.6
Querétaro	0.4	81.0	0.7	71.2
Quintana Roo	-	-	1.3	72.6
San Luis Potosí	0.7	81.7	1.6	74.2
Sinaloa	3.9	85.6	3.3	77.5
Sonora	6.0	91.6	4.6	82.0
Tabasco	0.7	92.3	1.0	83.0
Tamaulipas	2.1	94.4	5.9	88.9
Tlaxcala	0.7	95.1	0.3	89.2
Veracruz	4.2	99.3	8.5	97.7
Yucatán	0.7	100.0	1.3	99.0
Zacatecas	-	-	1.0	100.0

CUADRO N° 8

(Continuación)

DISTRIBUCIÓN EN LAS ENTIDADES FEDERATIVAS DE LAS SUCURSALES BANCARIAS DE LA
BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	CONFIA		ATLANTICO	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Aguascalientes	-	-	-	-
Baja California Nte.	-	-	1.0	1.0
Baja California Sur	1.0	1.0	-	-
Campeche	-	-	4.0	5.0
Coahuila	-	-	5.0	9.9
Colima	-	-	-	-
Chiapas	1.0	2.0	1.0	10.9
Chihuahua	-	-	-	-
Distrito Federal	26.5	28.6	34.7	45.5
Durango	-	-	-	-
Guanajuato	1.0	29.6	2.0	47.5
Guerrero	7.1	36.7	-	-
Hidalgo	3.1	39.8	1.0	48.5
Jalisco	5.1	44.9	6.9	55.4
México	3.1	48.0	2.0	57.4
Michoacán	-	-	-	-
Morelos	8.2	56.1	1.0	58.4
Nayarit	-	-	-	-
Nuevo León	8.2	64.3	1.0	59.4
Oaxaca	-	-	-	-
Puebla	4.1	68.4	3.0	62.4
Querétaro	1.0	69.4	2.0	64.4
Quintana Roo	-	-	5.9	70.3
San Luis Potosí	-	-	1.0	71.3
Sinaloa	11.2	80.6	1.0	72.3
Sonora	-	-	1.0	73.3
Tabasco	1.0	81.6	1.0	74.3
Tamaulipas	17.3	99.0	2.0	76.2
Tlaxcala	-	-	-	-
Veracruz	1.0	100.0	1.0	77.2
Yucatán	-	-	22.8	100.0
Zacatecas	-	-	-	-

CUADRO N° 8

(Continuación)

DISTRIBUCIÓN EN LAS ENTIDADES FEDERATIVAS DE LAS SUCURSALES BANCARIAS DE LA
BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	BCH		INNOVA	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Aguascalientes	-	-	-	-
Baja California Nte.	5.7	5.7	-	-
Baja California Sur	-	-	-	-
Campeche	-	-	-	-
Coahuila	-	-	2.7	2.7
Colima	-	-	-	-
Chiapas	-	-	-	-
Chihuahua	1.9	7.5	10.8	13.5
Distrito Federal	62.3	69.8	10.8	24.3
Durango	-	-	-	-
Guanajuato	3.8	73.6	-	-
Guerrero	-	-	-	-
Hidalgo	-	-	-	-
Jalisco	3.8	77.4	10.8	35.1
México	1.9	79.2	2.7	37.8
Michoacán	-	-	-	-
Morelos	-	-	-	-
Nayarit	-	-	-	-
Nuevo León	1.9	81.1	43.2	81.1
Oaxaca	-	-	-	-
Puebla	3.8	84.9	-	-
Querétaro	1.9	86.8	-	-
Quintana Roo	-	-	-	-
San Luis Potosí	1.9	88.7	-	-
Sinaloa	-	-	-	-
Sonora	1.9	90.6	-	-
Tabasco	1.9	92.5	-	-
Tamaulipas	5.7	98.1	18.9	100.0
Tlaxcala	-	-	-	-
Veracruz	1.9	100.0	-	-
Yucatán	-	-	-	-
Zacatecas	-	-	-	-

CUADRO N° 8

(Continuación)

DISTRIBUCIÓN EN LAS ENTIDADES FEDERATIVAS DE LAS SUCURSALES BANCARIAS DE LA
BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	BANPAIS		LONGORIA	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Aguascalientes	1.1	1.1	-	-
Baja California Nte.	2.2	3.4	10.3	10.3
Baja California Sur	1.1	4.5	-	-
Campeche	-	-	-	-
Coahuila	2.2	6.7	-	-
Colima	1.1	7.9	-	-
Chiapas	2.2	10.1	-	-
Chihuahua	3.4	13.5	6.9	17.2
Distrito Federal	24.7	38.2	27.6	44.8
Durango	1.1	39.3	-	-
Guanajuato	5.6	44.9	-	-
Guerrero	1.1	46.1	-	-
Hidalgo	1.1	47.2	-	-
Jalisco	4.5	51.7	8.6	53.4
México	1.1	52.8	-	-
Michoacán	1.1	53.9	-	-
Morelos	-	-	-	-
Nayarit	-	-	-	-
Nuevo León	20.2	74.1	12.1	65.5
Oaxaca	-	-	-	-
Puebla	2.2	76.4	3.4	69.0
Querétaro	1.1	77.5	-	-
Quintana Roo	-	-	-	-
San Luis Potosí	1.1	78.7	78.7	-
Sinaloa	5.6	84.3	-	-
Sonora	4.5	88.8	1.7	70.7
Tabasco	1.1	89.9	-	-
Tamaulipas	4.5	94.4	25.9	96.6
Tlaxcala	-	-	-	-
Veracruz	4.5	98.9	3.4	100.0
Yucatán	1.1	100.0	-	-
Zacatecas	-	-	-	-

CUADRO N° 8

(Continuación)

DISTRIBUCIÓN EN LAS ENTIDADES FEDERATIVAS DE LAS SUCURSALES BANCARIAS DE LA
BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	MERC. DE MONTERREY		CREMI	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Aguascalientes	-	-	-	-
Baja California Nte.	-	-	5.7	5.7
Baja California Sur	-	-	-	-
Campeche	-	-	-	-
Coahuila	6.9	6.9	-	-
Colima	-	-	-	-
Chiapas	-	-	-	-
Chihuahua	-	-	-	-
Distrito Federal	19.0	25.9	62.3	69.8
Durango	-	-	-	-
Guanajuato	1.7	27.6	3.8	73.6
Guerrero	-	-	-	-
Hidalgo	-	-	-	-
Jalisco	1.7	29.3	3.8	77.4
México	1.7	31.0	1.9	79.2
Michoacán	-	-	-	-
Morelos	1.7	32.8°	-	-
Nayarit	-	-	-	-
Nuevo León	27.6	60.3	1.9	81.1
Oaxaca	-	-	-	-
Puebla	1.7	62.1	3.8	84.9
Querétaro	1.7	63.8	1.9	86.8
Quintana Roo	-	-	-	-
San Luis Potosí	6.9	70.7	1.9	88.7
Sinaloa	-	-	-	-
Sonora	-	-	1.9	90.6
Tabasco	-	-	1.9	92.5
Tamaulipas	27.6	98.3	5.7	98.1
Tlaxcala	1.7	100.0	-	-
Veracruz	-	-	1.9	100.0
Yucatán	-	-	-	-
Zacatecas	-	-	-	-

CUADRO N° 8

(Continuación)

DISTRIBUCIÓN EN LAS ENTIDADES FEDERATIVAS DE LAS SUCURSALES BANCARIAS DE LA
BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	REG. DEL NORTE		BANPACIFICO	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Aguascalientes	-	-	-	-
Baja California Nte.	-	-	21.6	21.6
Baja California Sur	-	-	-	-
Campeche	-	-	-	-
Coahuila	7.7	7.7	2.7	24.3
Colima	-	-	-	-
Chiapas	-	-	-	-
Chihuahua	3.8	11.5	-	-
Distrito Federal	3.8	15.4	2.7	27.0
Durango	3.8	19.2	-	-
Guanajuato	-	-	-	-
Guerrero	-	-	-	-
Hidalgo	-	-	-	-
Jalisco	-	-	16.2	43.2
México	-	-	-	-
Michoacán	-	-	-	-
Morelos	-	-	-	-
Nayarit	-	-	-	-
Nuevo León	65.4	84.6	-	-
Oaxaca	-	-	-	-
Puebla	-	-	-	-
Querétaro	-	-	-	-
Quintana Roo	-	-	-	-
San Luis Potosí	-	-	-	-
Sinaloa	-	-	10.8	54.1
Sonora	7.7	92.3	45.9	100.0
Tabasco	-	-	-	-
Tamaulipas	7.7	100.0	-	-
Tlaxcala	-	-	-	-
Veracruz	-	-	-	-
Yucatán	-	-	-	-
Zacatecas	-	-	-	-

CUADRO N° 8

(Continuación)

DISTRIBUCIÓN EN LAS ENTIDADES FEDERATIVAS DE LAS SUCURSALES BANCARIAS DE LA
BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	ACTIBANCO GUAD.		CONTINENTAL	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Aguascalientes	2.4	2.4	3.6	3.6
Baja California Nte.	9.5	11.9	-	-
Baja California Sur	-	-	-	-
Campeche	-	-	-	-
Coahuila	-	-	-	-
Colima	-	-	-	-
Chiapas	-	-	3.6	7.1
Chihuahua	-	-	-	-
Distrito Federal	19.0	31.0	64.3	71.4
Durango	-	-	7.1	78.6
Guanajuato	-	-	-	-
Guerrero	-	-	-	-
Hidalgo	-	-	-	-
Jalisco	57.1	88.0	-	-
México	2.4	90.5	-	-
Michoacán	-	-	-	-
Morelos	-	-	-	-
Nayarit	2.4	92.9	-	-
Nuevo León	-	-	-	-
Oaxaca	-	-	3.6	82.1
Puebla	-	-	-	-
Querétaro	-	-	-	-
Quintana Roo	-	-	-	-
San Luis Potosí	2.4	95.2	3.6	85.7
Sinaloa	-	-	-	-
Sonora	-	-	-	-
Tabasco	-	-	3.6	89.3.
Tamaulipas	4.8	100.0	7.1	96.4
Tlaxcala	-	-	-	-
Veracruz	-	-	3.6	100.0
Yucatán	-	-	-	-
Zacatecas	-	-	-	-

CUADRO N° 8

(Continuación)

DISTRIBUCIÓN EN LAS ENTIDADES FEDERATIVAS DE LAS SUCURSALES BANCARIAS DE LA
BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	MERC. DE MEXICO		OCCIDENTAL	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Aguascalientes	-	-	-	-
Baja California Nte.	3.7	3.7	12.5	12.5
Baja California Sur	-	-	-	-
Campeche	-	-	-	-
Coahuila	-	-	-	-
Colima	-	-	-	-
Chiapas	-	-	-	-
Chihuahua	-	-	-	-
Distrito Federal	81.5	85.2	9.4	21.9
Durango	-	-	3.1	25.0
Guanajuato	-	-	-	-
Guerrero	-	-	-	-
Hidalgo	-	-	-	-
Jalisco	7.4	92.6	9.4	34.4
México	-	-	-	-
Michoacán	-	-	-	-
Morelos	-	-	-	-
Nayarit	-	-	-	-
Nuevo León	3.7	96.3	-	-
Oaxaca	-	-	-	-
Puebla	3.7	100.0	-	-
Querétaro	-	-	-	-
Quintana Roo	-	-	-	-
San Luis Potosí	-	-	-	-
Sinaloa	-	-	59.4	93.8
Sonora	-	-	6.3	100.0
Tabasco	-	-	-	-
Tamaulipas	-	-	-	-
Tlaxcala	-	-	-	-
Veracruz	-	-	-	-
Yucatán	-	-	-	-
Zacatecas	-	-	-	-

CUADRO N° 8

(Continuación)

DISTRIBUCIÓN EN LAS ENTIDADES FEDERATIVAS DE LAS SUCURSALES BANCARIAS DE LA
BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	SOFIMEX		METROPOLITANA	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Aguascalientes	-	-	-	-
Baja California Nte.	-	-	-	-
Baja California Sur	-	-	-	-
Campeche	-	-	-	-
Coahuila	8.7	8.7	-	-
Colima	-	-	-	-
Chiapas	-	-	-	-
Chihuahua	47.8	56.5	-	-
Distrito Federal	34.8	91.3	31.6	31.6
Durango	4.3	95.7	-	-
Guanajuato	-	-	-	-
Guerrero	-	-	-	-
Hidalgo	-	-	-	-
Jalisco	-	-	-	-
México	-	-	-	-
Michoacán	-	-	-	-
Morelos	-	-	-	-
Nayarit	-	-	-	-
Nuevo León	-	-	10.5	42.1
Oaxaca	-	-	-	-
Puebla	-	-	10.5	52.6
Querétaro	-	-	-	-
Quintana Roo	-	-	-	-
San Luis Potosí	-	-	-	-
Sinaloa	-	-	-	-
Sonora	-	-	-	-
Tabasco	-	-	-	-
Tamaulipas	-	-	47.4	100.0
Tlaxcala	-	-	-	-
Veracruz	-	-	-	-
Yucatán	4.3	100.0	-	-
Zacatecas	-	-	-	-

CUADRO N° 8

(Continuación)

DISTRIBUCIÓN EN LAS ENTIDADES FEDERATIVAS DE LAS SUCURSALES BANCARIAS DE LA
BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	PROBANCA		UNIBANCO	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Aguascalientes	-	-	-	-
Baja California Nte.	-	-	45.5	45.5
Baja California Sur	-	-	-	-
Campeche	-	-	-	-
Coahuila	-	-	9.1	54.5
Colima	-	-	-	-
Chiapas	-	-	-	-
Chihuahua	-	-	-	-
Distrito Federal	2.6	2.6	9.1	63.6
Durango	-	-	-	-
Guanajuato	-	-	-	-
Guerrero	-	-	-	-
Hidalgo	-	-	-	-
Jalisco	-	-	-	-
México	-	-	-	-
Michoacán	-	-	-	-
Morelos	-	-	-	-
Nayarit	2.6	5.3	-	-
Nuevo León	23.7	28.9	-	-
Oaxaca	2.6	31.6	-	-
Puebla	-	-	-	-
Querétaro	-	-	-	-
Quintana Roo	-	-	-	-
San Luis Potosí	-	-	-	-
Sinaloa	-	-	-	-
Sonora	-	-	18.2	81.8
Tabasco	7.9	39.5	-	-
Tamaulipas	5.3	44.7	18.2	100.0
Tlaxcala	-	-	-	-
Veracruz	52.6	97.4	-	-
Yucatán	2.6	100.0	-	-
Zacatecas	-	-	-	-

CUADRO N° 8

(Continuación)

DISTRIBUCIÓN EN LAS ENTIDADES FEDERATIVAS DE LAS SUCURSALES BANCARIAS DE LA
BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	BANCRECER		OBRERO	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Aguascalientes	-	-	-	-
Baja California Nte.	-	-	-	-
Baja California Sur	-	-	-	-
Campeche	-	-	-	-
Coahuila	4.2	4.2	-	-
Colima	-	-	-	-
Chiapas	-	-	-	-
Chihuahua	-	-	-	-
Distrito Federal	54.2	58.3	62.5	62.5
Durango	-	-	-	-
Guanajuato	-	-	-	-
Guerrero	-	-	-	-
Hidalgo	-	-	-	-
Jalisco	8.3	66.7	12.5	75.0
México	-	-	-	-
Michoacán	-	-	-	-
Morelos	-	-	-	-
Nayarit	-	-	-	-
Nuevo León	12.5	79.2	12.5	87.5
Oaxaca	-	-	-	-
Puebla	12.5	91.7	-	-
Querétaro	8.3	100.0	-	-
Quintana Roo	-	-	-	-
San Luis Potosí	-	-	-	-
Sinaloa	-	-	12.5	100.0
Sonora	-	-	-	-
Tabasco	-	-	-	-
Tamaulipas	-	-	-	-
Tlaxcala	-	-	-	-
Veracruz	-	-	-	-
Yucatán	-	-	-	-
Zacatecas	-	-	-	-

CUADRO N° 8

(Continuación)

DISTRIBUCIÓN EN LAS ENTIDADES FEDERATIVAS DE LAS SUCURSALES BANCARIAS DE LA
BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	MERC. DE MONTERREY		BCO. DEL NOROESTE	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Aguascalientes	-	-	-	-
Baja California Nte.	-	-	3.1	3.1
Baja California Sur	-	-	-	-
Campeche	-	-	-	-
Coahuila	-	-	-	-
Colima	-	-	-	-
Chiapas	-	-	-	-
Chihuahua	-	-	-	-
Distrito Federal	-	-	3.1	6.3
Durango	-	-	-	-
Guanajuato	10.0	10.0	-	-
Guerrero	-	-	-	-
Hidalgo	-	-	-	-
Jalisco	-	-	15.6	21.9
México	-	-	-	-
Michoacán	-	-	-	-
Morelos	-	-	-	-
Nayarit	-	-	-	-
Nuevo León	70.0	80.0	-	-
Oaxaca	-	-	-	-
Puebla	-	-	-	-
Querétaro	-	-	-	-
Quintana Roo	-	-	-	-
San Luis Potosí	-	-	-	-
Sinaloa	-	-	65.6	87.5
Sonora	-	-	9.4	96.9
Tabasco	-	-	-	-
Tamaulipas	10.0	90.0	3.1	100.0
Tlaxcala	-	-	-	-
Veracruz	-	-	-	-
Yucatán	10.0	100.0	-	-
Zacatecas	-	-	-	-

CUADRO N° 8

(Continuación)

DISTRIBUCIÓN EN LAS ENTIDADES FEDERATIVAS DE LAS SUCURSALES BANCARIAS DE LA
BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	ABOUMRAD		CRED. MEXICANO	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Aguascalientes	-	-	-	-
Baja California Nte.	-	-	6.7	6.7
Baja California Sur	-	-	-	-
Campeche	-	-	-	-
Coahuila	-	-	13.3	20.0
Colima	-	-	-	-
Chiapas	-	-	-	-
Chihuahua	-	-	20.0	40.0
Distrito Federal	100.0	100.0	33.3	73.3
Durango	-	-	-	-
Guanajuato	-	-	-	-
Guerrero	-	-	-	-
Hidalgo	-	-	-	-
Jalisco	-	-	-	-
México	-	-	-	-
Michoacán	-	-	13.3	86.7
Morelos	-	-	-	-
Nayarit	-	-	-	-
Nuevo León	-	-	-	-
Oaxaca	-	-	-	-
Puebla	-	-	6.7	93.3
Querétaro	-	-	-	-
Quintana Roo	-	-	-	-
San Luis Potosí	-	-	-	-
Sinaloa	-	-	-	-
Sonora	-	-	-	-
Tabasco	-	-	-	-
Tamaulipas	-	-	6.7	100.0
Tlaxcala	-	-	-	-
Veracruz	-	-	-	-
Yucatán	-	-	-	-
Zacatecas	-	-	-	-

CUADRO N° 8

(Continuación)

DISTRIBUCIÓN EN LAS ENTIDADES FEDERATIVAS DE LAS SUCURSALES BANCARIAS DE LA
BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	BANCO DEL CENTRO		PROMEX	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Aguascalientes	12.8	12.8	-	-
Baja California Nte.	-	-	-	-
Baja California Sur	-	-	-	-
Campeche	-	-	-	-
Coahuila	2.6	15.4	-	-
Colima	-	-	3.7	3.7
Chiapas	-	-	-	-
Chihuahua	-	-	-	-
Distrito Federal	-	-	7.4	11.1
Durango	-	-	-	-
Guanajuato	23.1	38.5	11.1	22.2
Guerrero	-	-	-	-
Hidalgo	-	-	2.5	24.7
Jalisco	5.1	43.6	34.6	59.3
México	-	-	1.2	60.5
Michoacán	5.1	48.7	32.1	92.6
Morelos	-	-	-	-
Nayarit	-	-	2.5	95.1
Nuevo León	-	-	-	-
Oaxaca	-	-	-	-
Puebla	-	-	1.2	96.3
Querétaro	5.1	53.8	1.2	97.5
Quintana Roo	-	-	-	-
San Luis Potosí	33.3	87.2	-	-
Sinaloa	-	-	2.5	100.0
Sonora	-	-	-	-
Tabasco	-	-	-	-
Tamaulipas	-	-	-	-
Tlaxcala	-	-	-	-
Veracruz	-	-	-	-
Yucatán	-	-	-	-
Zacatecas	12.8	100.0	-	-

CUADRO N° 8

(Continuación)

DISTRIBUCIÓN EN LAS ENTIDADES FEDERATIVAS DE LAS SUCURSALES BANCARIAS DE LA
BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA, DICIEMBRE 1979

Concepto	POPULAR		BANCAM	
	% del total	% Acumulado	% del total	% Acumulado
Aguascalientes	-	-	-	-
Baja California Nte.	-	-	6.3	6.3
Baja California Sur	-	-	-	-
Campeche	-	-	-	-
Coahuila	-	-	12.5	18.8
Colima	-	-	-	-
Chiapas	-	-	-	-
Chihuahua	-	-	-	-
Distrito Federal	14.3	14.3	6.3	25.0
Durango	-	-	-	-
Guanajuato	-	-	-	-
Guerrero	-	-	-	-
Hidalgo	-	-	-	-
Jalisco	42.9	57.1	-	-
México	-	-	-	-
Michoacán	-	-	-	-
Morelos	-	-	-	-
Nayarit	-	-	-	-
Nuevo León	28.6	85.7	56.3	81.3
Oaxaca	-	-	-	-
Puebla	-	-	-	-
Querétaro	-	-	-	-
Quintana Roo	-	-	-	-
San Luis Potosí	-	-	-	-
Sinaloa	-	-	12.5	83.8
Sonora	-	-	-	-
Tabasco	-	-	-	-
Tamaulipas	-	-	6.3	100.0
Tlaxcala	-	-	-	-
Veracruz	-	-	-	-
Yucatán	14.3	100.0	-	-
Zacatecas	-	-	-	-

PARTE III

LOS COSTOS EN LA BANCA MÚLTIPLE

Introducción

El propósito de este trabajo es analizar en forma detallada los factores más importantes que influyeron sobre los costos bancarios en el año de 1980.

Se utilizaron para tal fin dos enfoques diferentes: el primero se basó en el análisis pormenorizado de las relaciones más relevantes que afectaron la estructura de los costos bancarios de la banca múltiple privada y mixta mexicana. Por su parte, el segundo enfoque, se efectuó con el fin de incorporar rigor analítico a la primera parte del trabajo mediante el uso de técnicas econométricas.

Los Costos Bancarios

En esta parte se efectuó un análisis detallado de los factores que en forma importante influyeron sobre el costo de los servicios bancarios en México. A fin de tener una visión preliminar de la estructura y composición de los costos en la banca múltiple privada y mixta en el año de 1980, se presentaron en forma compactada algunos de los elementos más importantes de los costos de operación de estas instituciones.

La primera impresión que se tiene al analizar los promedios y los coeficientes de variación en el Cuadro N° 9, con algunas excepciones, es la carencia de homogeneidad al hacer las comparaciones inter e intragrupal de los datos de costos para los cinco grupos en los que se dividió a los treinta y tres bancos múltiples privados y mixtos, en funcionamiento durante 1980.

El único grupo de banco cuya estructura de costos era comparable, fue el primero. Para estas instituciones los coeficientes de variación eran pequeños en cada uno de los datos relevantes de costos que aparecen en el Cuadro N° 9.

Esta situación limita la posibilidad de hacer señalamientos de carácter general respecto de la estructura agregada de costos vigentes en la banca múltiple privada y mixta. Asimismo, la validez de estudios de costos basados en técnicas que demandan de un substancial nivel de agregación, deben tomarse con las reservas aquí señaladas.

Teniendo en mente este esquema, se procedió al análisis de los componentes de los costos de intermediación, para el nivel de agregación propuesto en este trabajo, sin que ello signifique que no se hayan realizado análisis con un grado de menor agregación, cuando se requirió clasificar ciertos patrones de gastos de estas instituciones.

CUADRO N° 9
ANÁLISIS DE LOS COSTOS EN LA BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA
PROMEDIOS ARITMÉTICOS, DICIEMBRE 1980*
(Millones de Pesos)

BANCOS MÚLTIPLES	Costos de intermediación por sucursal	Gastos administrativos por sucursal	Gastos en factor trabajo por sucursal	Rentas pagadas por sucursal	Publicidad por sucursal
Promedio Total	13.2 (0.41)	5.6 (0.55)	7.7 (0.35)	0.68 (0.56)	0.33 (0.84)
Promedio grupo I	19.9 (0.09)	9.7 (0.11)	10.3 (0.09)	1.0 (0.28)	1.0 (0.09)
Promedio grupo II	16.4 (0.35)	7.0 (0.61)	9.4 (0.16)	1.0 (0.51)	0.43 (0.26)
Promedio grupo III	14.9 (0.27)	6.7 (0.38)	8.2 (0.19)	0.77 (0.21)	0.40 (0.72)
Promedio grupo IV	12.8 (0.56)	5.4 (0.66)	7.6 (0.48)	0.62 (0.80)	0.26 (0.026)
Promedio grupo V	10.5 (0.32)	3.9 (0.32)	6.5 (0.36)	0.52 (0.36)	2.21

NOTA: Los grupos están clasificados en orden descendente de acuerdo a la importancia de sus niveles.

* Los números en paréntesis son coeficientes de variación.

El Factor Trabajo

El componente más importante del costo de operación para los cinco grupos de bancos fue el gasto en factor trabajo^{20/}. La participación de estos gastos en el costo de intermediación considerando a los cinco grupos en su conjunto fue de 58 por ciento. Con la excepción del grupo I, donde la participación del gasto en factor trabajo era de sólo 51 por ciento, en todos los demás grupos dominaban los gastos en este insumo, observándose que el peso relativo de lo erogado en la mano de obra aumentaba marcadamente para los dos últimos grupos. Así, para las instituciones clasificadas en los grupos IV y V, la importancia del gasto en factor trabajo respecto del costo de intermediación fue de 59.4 por ciento y 62.3 por ciento respectivamente.

El empleo en la Banca

El número de trabajadores en la banca en principio se espera que cambie en función del tamaño del banco y número de sucursales. Asimismo, la complejidad de los servicios ofrecidos, los salarios pagados y la tecnología utilizada, también definen el nivel de empleo en esta actividad.

Las cifras de empleo total al mes de diciembre de 1980 revelaron que el número de empleados y funcionarios en las treinta y tres instituciones de banca múltiple ascendió a 111,279^{21/}.

El volumen de empleo a nivel de sucursales bancarias sigue el patrón esperado; ésto es que las instituciones más grandes y con más sucursales tuvieron en promedio más trabajadores que los bancos más pequeños. (Véase Cuadro N° 6)

^{20/} La preponderancia del factor trabajo en el costo de intermediación bancario no es un caso aislado, sino una situación generalizada en muchos países. Véase K. F. Kaufman "A Cross Section Analysis of the World's Largest Banks". Journal of Money, Credit and Banking; Vol. 3, February 1970.

Este fenómeno se explica por la magnitud y complejidad de los servicios bancarios ofrecidos por las instituciones incluidas en el grupo uno. Asimismo, una importante red interna de sucursales y mayores contactos con bancos del exterior explican, en alguna medida, el por qué los bancos más grandes son los que más personal ocupan por sucursal en operación.

Por su parte, la composición del empleo -más de cuatro empleados por funcionario-, sugiere que exista una relativa homogeneidad de los servicios bancarios, al menos con respecto al uso del factor trabajo^{22/}.

Al analizar los sueldos y salarios pagados al factor trabajo, desaparece el nexo directo entre tamaño de banco y las remuneraciones pagadas al personal empleado en la banca. Esto es particularmente cierto, cuando se compararon las erogaciones hechas para cubrir los sueldos y prestaciones de quienes estaban clasificados como funcionarios en el sector bancario.

Elaborando más este último punto, analizamos los datos del Cuadro N° 10. La banca múltiple en promedio pagó casi tres veces más a sus funcionarios que a sus empleados. Empero, los dos bancos más grandes (grupo I) pagaban sólo la mitad de lo que el promedio general. Asimismo, el grupo I y II eran las instituciones que relativamente pagaban menos a sus funcionarios que a sus empleados (1.5 y 2.2 veces respectivamente).

Por su parte, las instituciones comprendidas en el grupo II, IV y V gastaron lo que el promedio general, o en ocasiones una cantidad mayor, en la remuneración de sus funcionarios.

^{21/} El dato de ocupación total en la banca privada y mixta representaba el 55 por ciento de todos los empleos remunerados en el sector financiero; cerca del 5 por ciento del empleo en manufacturas, y el mismo porcentaje en el Sector Comercio. Fuente: Secretaría de Programación

^{22/} Esta situación debe separarse del hecho de que la organización interna entre grupos bancarios difiere fuertemente.

Los diferenciales en la remuneración de los funcionarios entre los grupos bancarios aquí estudiados, pueden explicarse de dos formas: en primer lugar, esta situación se puede deber a una inadecuada clasificación de los funcionarios y empleados en cada uno de los grupos bancarios, lo que implica que las clasificaciones de empleados y funcionarios no sean enteramente homogéneas. La otra posibilidad que explica este diferencial, puede encontrarse en que los bancos de tamaño intermedio y pequeño, al tratar de contratar personal más calificado, tengan que pagar sueldos más atractivos para lograr atraer esta mano de obra deseada, de donde esté empleado. Si no se está dispuesto a pagar más, entonces la alternativa es preparar funcionarios por su cuenta; lo que significaría costos adicionales en tiempo y entrenamiento requeridos en capacitar a este tipo de personal bancario.

CUADRO N° 10

EL EMPLEO, SU COMPOSICIÓN Y REMUNERACIÓN EN LA BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA A DICIEMBRE 1980*

BANCOS MÚLTIPLES	Personal ocupado por sucursal	Relación de Empleados a Funcionarios.- ^{1/} por bancos múltiples.	Promedio de los sueldos y gratificaciones a funcionarios. Miles de pesos. (A)	Sueldos más gratificaciones <u>totales a empleados.</u> Sueld. + Gratifi. totales a función	Promedio de los sueldos más gratificaciones a empleados.- ^{1/} Miles de pesos. (B)	A ÷ B
Promedio total	31.5 (0.28)	5.4 (0.55)	307.9 (0.35)	2.5 (0.90)	113.2 (0.20)	2.9 (0.48)
Promedio grupo I	38.6 (0.00)	4.2 (0.49)	180.1 (0.48)	4.2 (1.01)	128.3 (0.26)	1.5 (0.70)
Promedio grupo II	35.9 (0.18)	4.3 (0.22)	277.7 (0.28)	2.1 (0.32)	132.8 (0.16)	2.2 (0.40)
Promedio grupo III	34.6 (0.13)	8.0 (0.52)	378.7 (0.21)	3.7 (0.01)	112.1 (0.32)	3.9 (0.62)
Promedio grupo IV	30.4 (0.36)	5.2 (0.63)	319.2 (0.40)	1.8 (0.43)	111.5 (0.11)	2.9 (0.28)
Promedio grupo V	28.1 (0.33)	4.8 (0.42)	292.6 (0.34)	2.1 (1.03)	106.9 (0.16)	2.8 (0.32)

NOTA: Los grupos están clasificados en orden descendente de acuerdo a la importancia de sus niveles.

* Los números en paréntesis son coeficientes de variación.

^{1/} Esta relación, sólo incluye a 29 bancos múltiples.

Un punto importante, lo constituyó el hecho de que el grupo I era quien tenía un valor más alto de la relación de remuneraciones totales de empleados a funcionarios, en comparación con los demás grupos bancarios.

Este último punto, conjuntado con la estructura de pagos a funcionarios y empleados en la banca múltiple privada y mixta, tiene importantes implicaciones para la explicación de las posibles ventajas en costos y economías de escala que aparecen en la operación de estas instituciones.

A este respecto, se puede señalar que la composición de los pagos a funcionarios y empleados observada, puede derivar importantes ventajas de costos para los bancos múltiples colocados en los grupos I y II, y en especial para el primero de ellos.

A manera de conclusión preliminar se puede afirmar que las reducciones en los costos de operación en los bancos grandes se pueden originar en principio, por la posibilidad de que una parte substancial de sus operaciones sean efectuadas por personal relativamente menos preparado, pero especializado en labores específicas dentro del banco como lo sugiere la composición de pagos vigentes entre empleados y funcionarios del grupo I.

Esta afirmación se apoya en el hecho de que los gastos en factor trabajo erogados por los bancos en el grupo I, sólo representan 2 centavos de cada peso captado. Otros bancos de similar y menor tamaño llegan a gastar entre 1.5 y 2 veces más por el mismo concepto. Otro dato que ayuda a visualizar la ventaja en costos para los bancos en el grupo I, lo constituyen los pagos a los funcionarios bancarios. El grupo I, sólo gasta 1.2 centavos por peso captado por funcionario empleado, en tanto que otros bancos, llegan a erogar hasta 2.5 centavos por peso captado para igual concepto.

La Productividad de la mano de obra en los Servicios Bancarios

En este apartado se analizaron algunas relaciones importantes de productividad y producto medio en los cinco grupos en que se dividen los bancos múltiples en este trabajo.

Productividad

El número de cuentas que manejó una persona ocupada en la banca múltiple guardaba relación directa con el tamaño de la institución y las sucursales de que disponían los bancos en 1980. Aquí se vuelve notoria la ventaja que el grupo I tiene sobre los demás grupos que integraban las instituciones de banca múltiple, objeto de este estudio. Así, para 1980 en el grupo I se operaron 360 cuentas por trabajador, cifra que superó en 2.4 veces al más cercano de sus seguidores, el grupo II. Asimismo, el costo en factor trabajo por cuenta operada, era favorable a las instituciones que conformaban el grupo I, siendo este costo dos veces menor al observado para los bancos del grupo II.

CUADRO N° 11
PRODUCTIVIDAD, PRODUCTO MEDIO Y COSTO MEDIO EN LA BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA
DICIEMBRE 1980*

BANCOS MÚLTIPLES	Gastos en <u>factor</u> <u>trabajo.-</u> Número de ctas.	N° Cuentas <u>totales</u> personal	Depósito a <u>la</u> <u>vista</u> personal Mill. pesos	cuenta <u>Habientes</u> personal	Departamento <u>Ahorro</u> personal Miles pesos	Cuenta <u>Ahorristas</u> personal
Promedio total	2536.1 (0.80)	137 (0.59)	2.1 (0.31)	15.98 (0.28)	349.5 (0.67)	99.3 (0.77)
Promedio grupo I	745.5 (0.11)	360.0 (0.19)	2.7 (0.02)	18.3 (0.07)	983.6 (0.02)	261.9 (0.01)
Promedio grupo II	1762.7 (0.16)	151.6 (0.17)	2.7 (0.40)	15.7 (0.09)	420.2 (0.33)	120.0 (0.17)
Promedio grupo III	2844.1 (0.70)	101.1 (0.33)	2.3 (0.29)	16.1 (0.25)	206.0 (0.41)	54.1 (0.56)
Promedio grupo IV	2163.5 (0.80)	147.4 (0.38)	1.9 (0.27)	17.6 (0.29)	398.0 (0.38)	109.1 (0.48)
Promedio grupo V	3424.1 (0.73)	100.5 (0.68)	1.8 (0.28)	14.1 (0.33)	271.4 (0.75)	68.8 (0.90)

NOTA: Los grupos están clasificados en orden descendente de acuerdo a la importancia de sus niveles.

* Los números en paréntesis son coeficientes de variación.

Para contar con datos relativos a la productividad y producto medio a un nivel de menor desagregación, se analizaron las relaciones de cuenta habientes a personal ocupado y la del monto de depósitos a personal. En ambos casos, se notó que los grupos I y II dominaban la escena. Sin embargo, la diferencia existente entre los cinco grupos; -al analizar las cuentas de cheques manejada por persona ocupada- era más bien moderada que acentuada.

Cuentas de Ahorro

Se encontraron diferencias importantes en productividad entre grupos bancarios en el caso de las cuentas de ahorro.

En relación al grupo integrado por Bancomer y Banamex, el número de cuentas de ahorro por persona ocupada es de 262, en tanto que el monto promedio manejado por persona ocupada es de 984 mil pesos. En ambos casos, estas dos instituciones de banca múltiple superaron, en más de dos veces, al grupo bancario que les sigue en importancia^{23/}.

Las cuentas de ahorro en el sistema bancario mexicano presentan características especiales, entre las que destacan su relativa estabilidad y la ausencia de cambios en las tasas de interés pagados por estos depósitos.

La anterior situación responde a la segmentación del mercado de fondos de ahorro sin la cual no funcionaría el tope de la tasa de interés para este tipo de depósitos.

Las ventajas o desventajas que esta situación presenta deben valorarse en términos de papel o importancia que se le asigne al sistema financiero mexicano. Si lo que se busca es tener un sistema fluido y comunicado entre sí y que permita un mercado financiero más competitivo, entonces se impone la revisión de las tasas de interés pagadas actualmente a cuentas de ahorro. Si en cambio, se considera que es "eficiente" seguir explotando las imperfecciones vigentes en este mercado, entonces deberá mantenerse sin cambio la situación que hasta ahora prevalece para las cuentas de ahorro.

El esquema anteriormente planteado, ofrece importantes ventajas a quienes participan en este mercado, y en mayor medida a los bancos clasificados en el grupo I, quienes controlaron alrededor de las 2/3 partes tanto del número de cuentas de ahorro, como del monto de éstas en el año de 1980.

Depósitos a la vista

Al analizar en forma separada los componentes de la captación de los treinta y tres bancos múltiples, se siguió observando la falta de homogeneidad anteriormente planteada entre bancos que integraban los cinco grupos en que se dividió a las instituciones en el presente estudio. El único grupo comparable era el formado por Bancomer y Banamex, quienes en el caso de los depósitos a la vista y de ahorros, ofrecían gran similitud, tanto en los montos monetarios, como en el número de cuentas operadas por persona ocupada en estas dos instituciones^{24/}.

En relación a los depósitos a la vista por persona ocupada, se observó que los grupos I y II, tenían una posición dominante en este segmento del mercado financiero. Así, ambos grupos manejaron en promedio 2.7 millones de pesos por persona ocupada. Empero, el monto promedio de la cuenta de cheques en el grupo II, superó en un 16 por ciento al dato respectivo para el grupo I. La dispersión del monto promedio de las cuentas de cheques entre el grupo I y el último grupo, no es muy marcada. Para 1980, el grupo I superaba en sólo 16 por ciento al monto promedio manejado en cuentas de cheques por el grupo V. Sin embargo, la mayor separación en el caso de las cuentas de cheques no se dio entre el grupo I y el V, sino entre el grupo II y el IV. (Véase Cuadro N° 11)

Con el objeto de facilitar la comprensión y el análisis de algunos de los aspectos aquí señalados se consideró pertinente incluir en forma gráfica la información utilizada en este trabajo.

^{23/} Se sigue observando la uniformidad anotada en un principio para los bancos en el grupo uno. En este caso el coeficiente de variación para el monto de depósitos de ahorro por persona empleada fue de 2%.

^{24/} Los coeficientes de variación para monto de depósitos a la vista y número de cuentas por persona ocupada en bancos del grupo I fueron. 2% y 7% respectivamente.

CLASIFICACIÓN DE LA BANCA MÚLTIPLE, DE ACUERDO
AL RANGO DE CAPTACIÓN EN 1980
(Millones de Pesos)

Grupo I	242,408 a 256,003
Grupo II	36,045 a 105,067
Grupo III	13,658 a 24,555
Grupo IV	6,993 a 11,168
Grupo V	1,470 a 6,688

GRÁFICAS DE PERSONAL OCUPADO POR SUCURSAL Y EL
COSTO DE INTERMEDIACIÓN POR SUCURSAL
DESGLOSADO EN: COSTO DE PUBLICIDAD, RENTAS
PAGADAS, GASTOS EN FACTOR TRABAJO Y GASTOS
ADMINISTRATIVOS. BANCA PRIVADA Y MIXTA.

DICIEMBRE 1980

NOTA: Obsérvese que los grupos bancarios que aparecen en el eje horizontal de las gráficas, tienen una ordenación diferente a la de los cuadros. En las gráficas los grupos bancarios van de menor a mayor.

Gráfica PERSONAL OCUPADO P/ SUC. BCA. PRIV. Y MIXTA DIC. 80

Gráfica COSTO DE INTERMEDIACIÓN POR SUCURSAL MILLONES DE PESOS

Gráfica COSTO PUBLICIDAD POR SUCURSAL MILLONES DE PESOS

Gráfica RENTAS PAGADAS POR SUCURSAL MILES DE PESOS

Gráfica GASTOS EN FACTOR TRABAJO POR SUCURSAL MILLONES DE PESOS

Gráfica GASTOS ADMINISTRATIVOS POR SUCURSAL MILLONES DE PESOS

GRÁFICAS DE PARTICIPACIÓN DE: CUENTAS DE CHEQUES,
AHORRO, PLAZO RESPECTO DE LOS DEPÓSITOS TOTALES. BANCA
PRIVADA Y MIXTA.

DICIEMBRE 1980

NOTA: Obsérvese que los grupos bancarios que aparecen en el eje horizontal de las gráficas, tienen una ordenación diferente a la de los cuadros. En las gráficas los grupos bancarios van de menor a mayor.

Gráfica % DE LOS DEPÓSITOS A LA VISTA RESPECTO AL TOTAL MILES DE PESOS

Gráfica % DE LOS DEPÓSITOS DE AHORRO RESPECTO AL TOTAL

Gráfica % DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO FIJO RESPECTO AL TOTAL

GRÁFICAS DE LA ESTRUCTURA DE LOS PAGOS A
EMPLEADOS Y FUNCIONARIOS Y ALGUNAS RELACIONES
ENTRE ESTAS EROGACIONES. BANCA PRIVADA Y MIXTA.

DICIEMBRE 1980

NOTA: Obsérvese que los grupos bancarios que aparecen en el eje horizontal de las gráficas, tienen una ordenación diferente a la de los cuadros. En las gráficas los grupos bancarios van de menor a mayor.

Gráfica SUELDOS + GRATIF. PROMEDIO A EMPLEADOS BPMM DIC. 80 MILES PESOS

Gráfica SUELDOS + GRATIF. PROMEDIO A FUNCIONARIOS BPMM DIC. 80 MILES PESOS

Gráfica RELACIÓN SUELDOS EMPLEADOS A FUNCIONARIOS BPMM DIC.

Gráfica RELACIÓN PROM. SUELDOS + GRATIF. DE FUNC. A EMPL. BPMM DIC. 80

GRÁFICAS DE LOS INDICADORES DE PRODUCTIVIDAD Y
PRODUCTO MEDIO BANCA PRIVADA Y MIXTA.

DICIEMBRE 1980

NOTA: Obsérvese que los grupos bancarios que aparecen en el eje horizontal de las gráficas, tienen una ordenación diferente a la de los cuadros. En las gráficas los grupos bancarios van de menor a mayor.

Gráfica CAPTACIÓN P/ PERSONAL OCUPADO BPMM DIC. 80 MILES PESOS

Gráfica NO. CUENTAS P/ P. OCUPADO BCA. PRIV. Y MIXTA DIC. 80

Gráfica VALOR DEPÓSITOS P/ P. OCUPADO B. PRIV. Y MIXTA DIC. 80 MILLONES PESOS

Gráfica CUENTA HABIENTES POR PERSONA OCUPADA BPMM DIC. 80

Gráfica DEP. VISTA P P OCUPADO MILES PESOS

Gráfica VALOR PROMEDIO CUENTA CHEQUES BPMM DIC. 80 MILES PESOS.

Gráfica NO. CUENTAS AHORRO P/ P. OCUPADO BCA. PRIV. Y MIXTA DIC. 80

Gráfica VALOR CUENTAS AHORRO P/P OCUPADO B. P. I. MIXTA DIC. 80 MILES DE PESOS

GRÁFICAS DEL COSTO DE INTERMEDIACIÓN Y SUS
COMPONENTES POR PERSONA OCUPADA BANCA PRIVADA
Y MIXTA.

DICIEMBRE 1980

NOTA: Obsérvese que los grupos bancarios que aparecen en el eje horizontal de las gráficas, tienen una ordenación diferente a la de los cuadros. En las gráficas los grupos bancarios van de menor a mayor.

Gráfica GASTOS ADMTIVOS. POR P/ P OCUPADO B. MULT. PRIV. Y MIXTA DIC. 80

Gráfica COSTO INTERMED. P/ P OCUPADO B. P. Y MIXTA DIC. 80 MILES DE PESOS

Gráfica SALARIOS PAGADOS P/ P OCUPADO B. P. Y MIXTA DIC. 80 MILES DE PESOS

PARTE IV

LA PUBLICIDAD EN LA BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA

Este es un concepto importante en la categoría de gastos promocionales de los bancos aquí analizados. Su relevancia estriba en primer término, en el monto de los recursos dedicados a los gastos de publicidad que en 1980 ascendió a 1,959.9 millones de pesos.

Para tener una idea precisa de la importancia de los gastos de publicidad, en relación con algunos gastos de operación y ciertas actividades activas y pasivas de la banca privada y mixta, se inserta el siguiente Cuadro N° 13.

CUADRO N° 13

PORCENTAJE DE LOS GASTOS DE PUBLICIDAD EN RELACIÓN A:

GASTOS	OPERACIONES PASIVAS	OPERACIONES ACTIVAS
Gastos Totales 1.0	Depósitos a la vista 0.7	Créditos total 0.3
Gastos en factor trabajo 6.9	Cuentas de ahorro 2.7	Créditos personales al consumo 5.9
Gastos Administrativos 8.9	Depósitos a plazo 0.5	

Es evidente que los gastos de publicidad, tienen en primera instancia una fuerte incidencia sobre el costo de operación de los bancos múltiples. Sin embargo, existen efectos más sutiles que pueden traducirse entre otras cosas, en estructuras de mercado que coincidan con esquemas económicos que propicien el uso ineficiente de recursos en el sector financiero mexicano.

Naturaleza de los Servicios Bancarios

La producción bancaria consiste en la provisión de ciertos servicios que esencialmente son similares en esta actividad. Sin embargo, las instituciones financieras tienen la posibilidad de diferenciar estos servicios presumiblemente para maximizar sus ganancias^{25/}.

La diferenciación de un producto o servicio puede lograrse de muchas formas, las cuales van desde seleccionar la ubicación más conveniente -en términos del costo, del tiempo y del transporte de los demandantes de estos servicios-, pasando por la presentación de los servicios en una atmósfera estimulante, con gente preparada, eficiente y atenta, hasta llegar al proceso de diferenciación de un servicio en base a la imagen subjetiva que pueda imprimirse en la mente de los demandantes reales o potenciales de un determinado servicio o producto.

Es difícil establecer con precisión, en el caso de los servicios bancarios la influencia que separadamente desempeña cada una de las políticas promocionales usadas para la diferenciación de los servicios bancarios.

Existe sin embargo, acuerdo respecto de que la publicidad es la que mayor incidencia tiene en la fijación de una cierta imagen en la mente de los consumidores.

La Publicidad y los Bancos

Los gastos en publicidad buscan influenciar en cierta medida la demanda por los servicios bancarios de una firma en particular. Esto es posible cuando se producen cambios en las elasticidades de los servicios ofrecidos, así como los cambios de las elasticidades cruzadas respectivas^{26/}.

La literatura que considera que los gastos en publicidad producen ventajas en la posición de mercado de la firma que realiza tales erogaciones, postula que los consumidores tienen una preferencia -temporal o permanente- hacia algunos o todos los productos generados por firmas ya establecidas en comparación con los de las empresas nuevas o que tienen menos tiempo en el mercado.

^{25/} Este es un objetivo de carácter general. En ocasiones no se busca necesariamente la maximización de ganancias, sino por ejemplo mantener o aumentar la participación que la firma tenga del mercado.

^{26/} Aquí se plantea una fuerte interrogante, qué porción de la publicidad es informativa y qué porción es persuasiva. Este sigue siendo el punto más debatido en la literatura sobre publicidad. Si se toma la posición de que toda la publicidad es sólo informativa, entonces se tendrá que las elasticidades directas y cruzadas serán en ambos casos mayores. Aquí no

En esta afirmación está implícita una cierta asimetría en la respuesta que el consumidor concede a los mensajes publicitarios originados por bancos ya establecidos en comparación con los provenientes de otros relativamente "nuevos" en el escenario financiero.

Otro punto que refuerza la efectividad de la publicidad para crear una identificación con un cierto banco, radica en el hecho siguiente: dado que la competencia por la vía de precios, no es, al menos en forma abierta, una política común en el sistema bancario, la competencia asume otras dimensiones, entre las que destacan las campañas publicitarias. Estas se emplean como uno de los mecanismos de diferenciación de los servicios bancarios.

Los Costos Sociales de la Publicidad

El primero de éstos son los recursos usados en la publicidad bancaria cuyo monto en 1980 para los treinta y tres bancos múltiples, ascendió a casi 2,000 millones de pesos.

Algunos mensajes publicitarios tienden a informar de manera parcial, acerca de las características que en la realidad tienen los servicios anunciados.

Otro costo que se asocia con la publicidad, es que la diferenciación del producto lograda por este expediente, confiere en alguna medida, poder monopolístico a las firmas bancarias que emplean intensivamente la publicidad.^{28/}

Se espera que los mercados con estructura oligopólica como el de los bancos múltiples en México, tengan una tendencia a gastar más en publicidad por unidad vendida de servicios, que otros tipos de estructura de mercado: v. g. monopolio, o competencia monopolística. El incentivo radica en la posibilidad de alcanzar nuevos clientes, bien sea porque se amplíe la base de la captación, o porque los nuevos clientes para la firma anunciante sean sustraídos de los rivales en el mercado bancario. Adicionalmente, la interdependencia que caracteriza a los oligopolistas, puede propiciar entre quienes participan en estos mercados, gastos excesivos en publicidad.

se toma una posición extrema, sino que se considera que la publicidad cubre las dos facetas: la de informar y la

William Fellner sugiere que la ausencia de rivalidad en gastos de publicidad, es sólo probable en los oligopolios maduros donde la demanda es estable. Esto sin embargo, señala el autor, no es regla común en el mundo actual.

Los Gastos en Publicidad por Grupos Bancarios

El comportamiento de los gastos en publicidad puede visualizarse analizando las gráficas

En relación a los gastos publicitarios entre grupos bancarios se pueden destacar los siguientes aspectos: a) Cambios bruscos en los gastos en publicidad entre los grupos bancarios modestos (Grupos 5 y 4) y el grupo 3; b) Una marcada estabilidad de estos gastos entre los grupos 2 y 3, y c) Fuerte elevación en los gastos de publicidad para los dos bancos grandes, (Grupo 1).

Con objeto de contar con una visión amplia en relación a los gastos publicitarios se incluye el grado de intensidad publicitaria en la banca múltiple mexicana. Asimismo, para fines comparativos se anexa un cuadro conteniendo el porcentaje de gastos publicitarios en relación a las ventas para una docena de actividades económicas.

Se observará que en la mayoría de las actividades económicas aquí seleccionadas, la intensidad publicitaria está por debajo del 10 por ciento. En algunas industrias que producen bienes duraderos como la fabricación de Vehículos Automovilísticos y la de Llantas y Cámaras se tienen niveles elevados de publicidad, sin embargo, el porcentaje de los gastos publicitarios en relación a las ventas no llega al 1 por ciento. El mismo resultado está presente al analizar el grado de intensidad publicitaria en la banca múltiple. No obstante que el monto global de lo erogado en la publicidad es alto, la relación porcentual de publicidad a captación es en todos los casos menor al 1 por ciento.

Gráfica:
PUBLICIDAD
PROMEDIO POR SUCURSAL DIC. 1980
Banca Múltiple Privada y Mixta
Miles de pesos
ARCHIVO: DOC52121.BMP

Gráfica:

EL IMPACTO DE LA PUBLICIDAD SOBRE EL COSTO DE
INTERMEDIACIÓN POR SUCURSAL
BANCA PRIVADA Y MIXTA DIC. 1980

Millones de pesos
ARCHIVO: DOC52122.BMP

CUADRO N° 14

PORCENTAJE DE LOS GASTOS EN PUBLICIDAD EN RELACIÓN
A LOS DEPÓSITOS TOTALES POR GRUPOS BANCARIOS
CLASIFICADOS EN ORDEN DESCENDENTE

GRUPOS	PORCENTAJE
I	0.31
II	0.20
III	0.19
IV	0.10
V	0.13

CUADRO N° 15
 PORCENTAJE DE LOS GASTOS EN PUBLICIDAD EN RELACIÓN A LAS VENTAS
 TOTALES PARA ALGUNAS ACTIVIDADES ECONÓMICAS*

Actividades Económicas	Porcentajes
Fabricación de Jabones y Preparados	8.33
Fabricación de Prod. Farmacéuticos y Medicamentos	3.84
Industria del Tabaco	3.06
Elaboración de Prod. Alimenticios y Diversos	3.05
Fabricación de Chocolate, Cacao y Artículos de Confitería	5.83
Fabricación de Prod. Lácteos	2.15
Industrias de Bebidas no Alcohólicas y Aguas Gaseosas	18.42
Envasado y Conservación de Frutas y Legumbres	1.43
Fabricación de Vehículos Automovilísticos	0.57
Llantas y Cámaras	0.34
Construcción de Equipo y Aparatos de Radio, Televisión y Comunicaciones	2.62
Construcción de Aparatos Eléctricos para el Hogar	0.42

* Fuente: Oficina de Cuenta del Exterior;
 Banco de México, S. A.; Subdirección de Investigación Económica.

PARTE V

LOS COSTOS DE OPERACIÓN DE LA BANCA MÚLTIPLE PRIVADA Y MIXTA UN ANÁLISIS DE CORTE TRANSVERSAL PARA 1980

Introducción

Los modelos más rudimentarios utilizados en estudios de esta naturaleza, relacionan los costos totales de operación con el volumen de actividad bancaria desempeñada por estas instituciones. Sin embargo, modelos más completos emplean otras variables que en alguna forma, incorporan la influencia que sobre los costos de operación tienen indudablemente, la heterogeneidad de los servicios bancarios normalmente encontrados en la actual estructura de la banca múltiple mexicana.

El modelo empleado para las estimaciones de costos bancarios, se basa en la forma reducida de la ecuación de costos. El supuesto principal de este procedimiento, es considerar la producción de servicios bancarios determinados exógenamente.

Bajo este contexto, se considera pertinente incluir, entre otras variables, las siguientes: número de sucursales, promedio de los depósitos, número de cuentas por sucursal y gasto promedio en factor trabajo.

Al realizar las estimaciones de costos bancarios en esencia se establecen relaciones funcionales exponenciales multiplicativas, las que transformadas en formas logarítmicas permiten linealizar los parámetros, así como incorporar en forma aditiva el error estocástico, además de contar con la ventaja de poder realizar las estimaciones con las técnicas ortodoxas de cómputo disponibles para este propósito.

Variable Dependiente

El siguiente cuadro contiene las principales regresiones para el costo de operación de los treinta y tres bancos múltiples privados y mixtos mexicanos que fueron analizados en este trabajo. Las

ecuaciones 1 y 2 tienen como variable dependiente al costo de intermediación, en tanto que la 3 tiene como variable dependiente los gastos en factor trabajo. En las ecuaciones 4 y 5 se utilizó la forma reducida para determinar los factores que afectan los gastos administrativos. Asimismo, en las ecuaciones 6 y 7, se estimó la demanda por mano de obra en la banca privada y mixta durante 1980.

Variables Independientes

Se han incluido a grandes rasgos dos tipos de variables independientes: Las denominadas de escala y las de estructura. Cada uno de los coeficientes de las variables independientes donde la relación logarítmica es usada, representa las elasticidades de los costos de operación respecto de cada variable explicativa. De esta forma, el valor numérico de cada coeficiente denota rendimientos crecientes, constantes o decrecientes a escala, cuando el valor del coeficiente es menor, igual o mayor que uno respectivamente.

Economías y Deseconomías de Escala en la Banca Múltiple Mexicana

Con base en la información correspondiente a los treinta y tres bancos múltiples analizados en este trabajo, se puede afirmar que se observaron economías de escala en la operación de estas instituciones de banca múltiple durante 1980.

Los efectos de escala sobre los costos de operación, se captaron a través de las variables relacionadas con la provisión de algún servicio financiero, v. g. número de cuentas manejadas por sucursal.

La mayoría de los coeficientes de la variable número de cuentas por sucursal, fueron estadísticamente significativos. Asimismo, el valor de este coeficiente fue consistentemente menor que uno, lo que explica la existencia de economías de escala en el sistema bancario privado y mixto en 1980.

Variables de Estructura

Las sucursales sirven como variables para medir el impacto que la estructura de mercado tiene sobre el costo de intermediación de la banca privada y mixta mexicana.

CUADRO N° 16
COSTO DE OPERACIÓN PARA LA BANCA PRIVADA Y MIXTA MEXICANA
DICIEMBRE 1980 (Relación Funcional Logarítmica)

Regresión	Variable dependiente	Constante	Número de cuentas por sucursal	Prop. de dep. a la vista resp. Dep. totales	Monto promedio de los depósitos	Número de sucursales	Salarios promedio	R ²	D.W.
1	LICF _t	- 10.56 -(10.98)	0.83 (38.40)	0.42 (6.00)	0.76 (14.78)	0.98 (38.40)	0.36 (1.87)	0.99	1.98
2	LICF _t	- 7.01 - (3.04)		0.32 (1.85)	0.32 (3.46)	1.14 (20.24)	1.32 (2.97)	0.94	1.56
3	*LGFT _t	- 10.07 -(10.55)	0.66 (9.84)	0.32 (4.65)	0.60 (11.76)	0.98 (38.44)	0.64 (3.31)	0.99	1.88
4	LGA _t	- 8.28 - (2.61)		0.40 (1.69)	0.41 (3.24)	1.19 (15.38)	1.22 (1.99)	0.91	1.69
5	LGA _t	- 12.85 - (7.44)	1.07 (8.79)	0.53 (4.22)	0.98 (10.62)	0.99 (21.62)		0.98	1.65
6	NEF _t	-1900.87 - (2.24)	0.24 (3.94)	2.47 (0.33)	5.12 (3.37)	34.73 (33.60)	2.64 (0.50)	0.99	1.82
7	*LNEG _t	- 3.82 - (2.09)	0.67 (4.15)	0.22 (1.22)	0.42 (3.47)	0.84 (12.73)		0.94	1.84

Valores t en paréntesis.

Número de observaciones: 33.

* Ecuaciones con relaciones logarítmicas.

LGA: Log. Gastos administrativos; LGFT: Log. Gastos en factor trabajo; LCIF: Log. Costo de intermediación;

LNEF: Log. de número de empleados y funcionarios; NEF: Número de empleados y funcionarios.

La variable sucursales en la mayoría de los casos, incide proporcionalmente sobre los costos de operación de la banca mexicana. En algunos casos, el coeficiente de esta variable es mayor que la unidad. Este resultado coincide con las observaciones acerca de la influencia importante que sobre costos bancarios ha tenido la singular política de apertura de sucursales en México.

Este hallazgo sugiere que la expansión de servicios bancarios a través de un número significativo de sucursales, tiende a neutralizar las economías de escala encontradas en la banca privada y mixta mexicana, como lo demuestra el coeficiente originado en la variable sucursales. Esta conclusión puede ser importante, para los bancos de menor tamaño, debido a que pueden producir a nivel local, esencialmente los mismos servicios sin que esta circunstancia signifique que los bancos pequeños incurran en costos relativamente mayores a los efectuados por bancos de mayor tamaño.

Si se toma en cuenta el crecimiento sui géneris que ha caracterizado la ampliación de la red de sucursales bancarias en México, resulta explicable que el costo medio de operación puede elevarse, al añadirse nuevas sucursales que no sean económicamente justificables. Bajo estas circunstancias se puede entre otras cosas, elevar el costo social de intermediación y/o neutralizar las economías de escala que globalmente se han encontrado en el sistema bancario privado y mixto mexicano.

El costo de intermediación considerado conjuntamente, mostraba una tendencia hacia arriba por el peso que los grupos uno y dos sobre el sistema de banca múltiple privada y mixta. Así, para estos dos grupos con 644 y 240 sucursales cada uno en 1980, tenían un costo de intermediación por sucursal de 20 y 16.5 millones de pesos respectivamente.

Se ha visto que el peso de los grupos uno y dos, es determinante en la estructura de organización y costos de la banca múltiple mexicana. Por lo tanto, no es aventurado afirmar que el sesgo hacia el alza en el costo social de intermediación se vea influenciado de manera importante, precisamente por estas instituciones.

PARTE VI

LA CAPTACIÓN REGIONAL EN LA BANCA PRIVADA Y MIXTA EN EL PERÍODO 1970 - 1980

Introducción

El propósito de este trabajo, radica en encontrar los factores que mejor explican la captación de recursos en el sistema bancario privado mexicano, en las 32 entidades federativas del país.

Para concretar el objetivo arriba mencionado, se obtuvo la información pertinente acerca de las variables que de acuerdo con las bases teóricas del fenómeno bajo estudio, pudieran contribuir de mejor forma a la descripción y al análisis del fenómeno bajo consideración.

Procedimiento

Dos grupos de variables se consideraron de importancia para explicar la captación de cuentas de cheques, cuentas de ahorro y depósitos a plazo para los años de 1970, 1973, 1975 y 1980. En el primero de los grupos, se consignan variables de naturaleza económica como el producto per cápita de cada una de las 32 entidades federativas.

Dentro del otro grupo de variables, se consideran aquellas que facilitan la captación de recursos del público, como por ejemplo el número de sucursales bancarias por habitante o su inverso, habitantes por sucursal, y la importancia del estado como centro financiero. Finalmente, se consideró el nivel de urbanización como posible factor que contribuye a la apertura de facilidades bancarias y al incremento de la captación en las distintas entidades federativas.

Los Factores Económicos y la Captación

La teoría económica establece que la estructura y volumen de los activos líquidos y no líquidos dependen del tamaño y composición del ingreso. De esta forma, encontramos que la demanda por activos líquidos varía en relación directa al ingreso.

De igual forma, el rendimiento del dinero dado en este caso por la tasa de interés, se considera que explica la demanda de depósitos bancarios. Sin embargo, dado el enfoque de este trabajo -corte transversal- el uso de la tasa de interés como variable independiente no tiene significado dado que se tiene un dato igual de tasa de interés en cada una de las entidades federativas.

Otro factor que se considera importante al menos para cierto tipo de depósitos, es la variable riqueza. Aquí la teoría no es tan precisa respecto de la relación existente entre esta variable y los activos líquidos. Así, se espera que cuando la riqueza aumente, una parte de ella sea canalizada para incrementar la cantidad de activos líquidos.

Desafortunadamente, no se cuenta con datos a nivel regional respecto del monto de la riqueza, por lo que se especifica una variable "proxy", en este caso el dato de ingreso per cápita por entidad federativa.

Debe aclararse que en este trabajo no se separan por razones de información, el comportamiento de los depósitos de los particulares del de las empresas. Esta separación podría servir para obtener una explicación más satisfactoria para estos dos grupos cuyas motivaciones difieren respecto a la decisión del monto y composición de sus depósitos.

En relación al conjunto de variables consideradas como favorecedoras del proceso de captación de recursos del público, se consideran el número de sucursales bancarias por habitantes en los estados y la importancia del estado como centro financiero. Esta última variable es la relación del número de empleados registrados en el sector financiero por estados a la población económica activa existente en esas entidades.

Las variables del nivel de urbanización por estados y la importancia de la entidad como centro financiero, fueron conjugadas para crear una variable dicotómica que sirvió para distinguir a estados con alta actividad financiera, de estados con un menor grado de desarrollo financiero.

Resultado de las estimaciones

En el proceso de estimación de las regresiones, diferentes relaciones funcionales fueron probadas, seleccionándose aquellas que por un lado, mejor se ajustaran al fenómeno bajo investigación y por otro, generaran las estimaciones más eficientes. Así, se especifican regresiones con relaciones funcionales del tipo doble logarítmica para estimar la influencia que las variables anotadas previamente, tienen sobre los depósitos a la vista, depósitos de ahorro y depósitos a plazo.

Depósitos a la vista

Este es uno de los componentes de M_1 para los cuales se especificaron regresiones en términos de demanda por balances monetarios.

Debe señalarse, que en esta parte del análisis las regresiones para cuentas de cheques muestran cierto paralelismo al efectuado en estimaciones para la demanda de dinero. Sin embargo, la intención básica de este trabajo, no es la estimación de la demanda de dinero por estados, sino explicar las variables económicas y de otra índole que expliquen la captación bancaria de cuenta de cheques.

De esta forma, otras variables como facilidades bancarias y el número de sucursales por habitante o su inverso, que se incluyen en este estudio, no se citan comúnmente en los trabajos convencionales de demanda de dinero, debido a las condiciones teóricas que implícitamente reúnen los mercados monetarios para los cuales se efectúan este tipo de investigaciones.

Pasamos ahora a analizar algunos de los resultados encontrados en las regresiones de depósitos a la vista.

En la estimación de Cuentas de Cheques, se corrieron regresiones de la siguiente forma:

CUADRO N° 17

Regresiones para depósitos a la vista per cápita. La relación funcional usada es doble logarítmica. Variable dependiente DVP.

AÑOS	C	IPE	SP	D ₁	R ²	D.W.	E.E.
1970:	-0.99 -(1.71)	0.72 (5.23)	0.42 (3.53)	0.31 (2.93)	0.91	1.84	0.23
1973:		0.57 (3.88)	0.55 (4.28)	0.25 (2.51)	0.90	0.178	0.22
1975:		0.49 (2.84)	0.61 (4.67)	0.32 (2.54)	0.82	1.08	0.30
1980:		0.70 3.29	0.75 (4.49)	0.21 (1.60)	0.79	2.03	0.33

DVP: Depósitos a la vista per cápita. C: Constante. IPE: Ingreso per cápita estatal. SP: Sucursales por habitante. D₁: Variable dicotómica; siendo 1 para los estados con "alto nivel" financiero y de urbanización y 0 para los estados en el caso opuesto. E.E.: Error estándar de la estimación. Estadística t en paréntesis.

La mayoría de los coeficientes son del signo esperado y estadísticamente significativos a los niveles convencionalmente usados en estos casos, para los años de 1970, 1973, 1975 y 1980.

Al analizar el valor de los coeficientes asociados con la variable de ingreso per cápita, se tiene que éstos, son del signo esperado y estadísticamente significativos en los distintos años para los cuales se ha efectuado un análisis de corte transversal. Asimismo, se observa que el valor del coeficiente no es estadísticamente diferente de la unidad en los años de 1970 y 1980 al 5 por ciento de nivel de confianza. Sin embargo, para los años de 1973 y 1975 el coeficiente de la variable ingreso en los estados es menor que la unidad. Debido a que la función logarítmica, es usada en estas estimaciones, el coeficiente de esta variable denota la elasticidad de los depósitos a la vista respecto del ingreso per cápita, siendo uno en los años 1970 y 1980. Este resultado es consistente con las estimaciones de demanda de dinero efectuadas en el caso de México.

La variable sucursales por habitante, es importante en este trabajo, pues el negocio bancario radica en hacer accesibles sus servicios a una mayor clientela por medio de mayores oficinas bancarias. Así, un número más alto de sucursales bancarias por estado, induce a un incremento en los depósitos totales de esa entidad. Por lo tanto, se espera que los depósitos a la vista, crezcan al aumentar el número de sucursales.

El tamaño de coeficiente asociado a la variable de sucursales por habitante indica que la elasticidad de depósitos a la vista respecto de sucursales bancarias, es menor que la unidad en todos los

años para los cuales se ha efectuado el análisis de corte transversal, excepto para 1980. La interpretación de este coeficiente, es que al aumentar los servicios bancarios, por medio de más sucursales los depósitos a la vista sólo aumenten en una porción menor al correspondiente aumento en las sucursales.

La variable dicotómica, se introduce con el propósito de captar algunas diferencias en la estructura económica y social a nivel regional, que indudablemente juegan un papel importante en la determinación de los montos y la composición de la captación bancaria. Por lo anterior, esta variable cualitativa debe ser incorporada en el proceso de la estimación que se realiza en este trabajo.

A juzgar por el tamaño del coeficiente de la variable D_1 -alrededor de 0.3- y su nivel de significación, se puede concluir que son importantes los aspectos cualitativos no captados por las variables económicas y que se materializan en esta variable dicotómica.

Cuentas de Ahorros

Empleando relaciones funcionales similares a las usadas para cuentas de cheques y usando las variables relevantes en este caso, los resultados para cuentas de ahorros, son los siguientes:

CUADRO N° 18

Regresiones para depósitos de ahorro per cápita. La relación funcional usada es doble logarítmica. Variable dependiente DAP

AÑOS	C	IPE	SP	D ₁	R ²	D.W.	E.E.
1970:	1.88 (1.43)	0.005 (0.25)	0.49 (5.40)	0.009 (0.65)	0.76	2.08	0.34
1973:	3.36 (3.83)	-0.30 (-1.55)	1.24 (7.25)	0.16 (1.19)	0.81	1.72	0.29
1975:	2.86 (4.48)	-0.22 (-1.54)	1.02 (9.35)	0.16 (1.56)	0.83	2.10	0.25
1980:	4.41 (4.30)	-0.18 (-0.99)	1.23 (8.73)	-0.003 (-0.28)	0.80	1.99	0.28

DAP: Depósitos de ahorro per cápita. C: Constante. IPE: Ingreso per cápita estatal. SP: Sucursales por habitante. D₁: Variable dicotómica; siendo 1 para estados con "alto nivel" financiero y de urbanización y 0 para los estados en el caso opuesto. E.E.: Error estándar de la estimación. Estadística *t* en paréntesis.

Las ecuaciones de regresión del Cuadro N° 18, permiten derivar algunas inferencias respecto de este importante instrumento de captación. Debe señalarse, que para grupos bancarios fuertes, este instrumento de captación ha significado la obtención de recursos baratos para estas instituciones.

Como dato de referencia, se puede señalar que a pesar de la proliferación a escala nacional de cuentas de este tipo, existe una marcada concentración respecto al monto y número de cuentas de ahorros a nivel de grupos bancarios, dado que el 66 por ciento de las cuentas totales y sus saldos respectivos es controlado por sólo dos grupos bancarios: Banamex y Bancomer.

Del Cuadro N° 18, se deriva que la variable más importante que influye en la captación de depósitos de ahorro lo constituyen las sucursales por habitante en las entidades federativas. De esta forma, el coeficiente de la variable sucursales por habitante en los estados, aparece con el signo esperado y es además, estadísticamente significativo al nivel de confianza del 95 por ciento en todos los años en que se efectúa el estudio de corte transversal.

Un punto a enfatizar, en relación a la variable sucursales por habitante es que el cambio en el número de oficinas bancarias produce cambios proporcionales en la captación de depósitos de ahorro.

Por su parte, la variable ingreso per cápita por entidad, no tiene la importancia que se espera en estos casos y además no es estadísticamente diferente de cero a los niveles convencionales de significación estadística.

Depósitos a Plazo

Las siguientes ecuaciones fueron estimadas para este tipo de depósitos no monetarios:

CUADRO N° 19
Regresiones para depósitos a plazo. La relación funcional
usada es doble logarítmica. Variable dependiente DPP.

AÑOS	C	IPE	SP	D ₁	R ²	D.W.	E.E.
1970:	-0.17 (-0.11)	0.20 (0.54)	1.07 (3.40)	0.30 (1.08)	0.64	2.37	0.64
1973:	0.84 (0.48)	0.13 (0.33)	1.35 (3.96)	0.52 (1.97)	0.73	2.08	0.58
1975:	-2.20 (-1.06)	0.33 (0.70)	0.85 (2.40)	0.90 (2.70)	0.56	2.29	0.80
1980:	1.99 (1.27)	0.48 (1.72)	0.95 (4.39)	0.31 (1.80)	0.72	2.18	0.43

DPP: Depósitos a plazo per cápita. C: Constante. IPE: Ingreso per cápita estatal. SP: Sucursales por habitante. D₁: Variable dicotómica; siendo 1 para estados con "alto nivel" financiero y de urbanización y 0 para los estados en el caso opuesto. E. E.: Error estándar de la estimación. Estadística *t* en paréntesis.

En general las ecuaciones que se presentan en el Cuadro N° 19 son estadísticamente confiables y explican en cada caso entre el 60 por ciento y el 75 por ciento del comportamiento estatal de los depósitos a plazo.

Las variables independientes más relevantes desde el punto de vista de significancia estadística son; en el orden de importancia con la que aparecen las siguientes: Sucursales per cápita (SP), la variable dicotómica (D₁) y el ingreso estatal (IPE).

La variable SP aparece consistentemente con un valor que estadísticamente es mayor que la unidad en cada uno de los años donde se efectúa el análisis de corte transversal. Esto sugiere que un aumento de 5 por ciento en la relación de sucursales disponibles por habitante, produce al menos un aumento del 5 por ciento en la captación de depósitos a plazo de la banca privada y mixta mexicana.

En relación con la variable dicotómica ésta aparece con el signo esperado y además indica que el grado de intermediación financiera y de urbanización es importante para explicar la captación de este pasivo no monetario.

El Ingreso Estatal Percápita es estadísticamente relevante en el año de 1980. El valor del coeficiente no es estadísticamente diferente de uno para este año, por lo que para este período un cambio en el ingreso percápita estatal produjo un cambio de igual magnitud en los depósitos a plazo captados por la banca privada y mixta.

CONCLUSIONES

Las oficinas bancarias constituyen un mecanismo importante para la captación de recursos del sistema bancario privado y mixto. Sin embargo, se considera excesiva la ampliación de las oficinas bancarias en el territorio nacional, al no darse la correspondencia que se espera exista entre el crecimiento de oficinas bancarias y el crecimiento de la captación de recursos de la banca privada y mixta en el período 1970 - 80.

Este exceso de oferta en esquemas de mercado como el que predomina en la banca privada y mixta mexicana, ocasiona que los recursos usados en esta industria generen una productividad menor a la alcanzada en otras estructuras alternativas de mercado.

En relación con la concentración bancaria, se observa en este período un elevado índice de concentración tanto en las operaciones pasivas como en las actividades de estas instituciones.

En materia de costos bancarios, se nota una marcada disparidad entre los cinco grupos en que se ha clasificado a los bancos en este estudio. La única excepción es la relativa uniformidad encontrada en varios tipos de costos para los bancos que conforman el grupo uno.

El volumen de empleo bancario cambia directamente con el tamaño de banco. Empero, no existe relación directa entre los sueldos y salarios pagados al factor trabajo y el tamaño de un banco.

Los gastos en publicidad en los bancos son importantes por varias razones. En primer lugar, por el monto de recursos dedicados a este propósito y en segundo, por los efectos más sutiles que estos gastos pueden propiciar sobre la estructura de mercado de la industria bancaria. La fuerte interdependencia que caracteriza a los participantes de la actividad bancaria, puede favorecer gastos aún mayores en publicidad.

El estudio de corte transversal de los costos bancarios, señala la presencia de economías de escala en la operación de la banca múltiple privada y mixta en 1980. Sin embargo, se nota la influencia

que sobre los costos tienen las nuevas sucursales. Esto significa una posible neutralización de las economías de escala que caracterizan la operación de la banca múltiple.

Finalmente, respecto de la captación regional, se encuentra que ésta responde a variables tales como ingreso per cápita y sucursales por habitante. La importancia relativa de estas variables cambia de acuerdo con el instrumento de captación analizado. Así, en el caso de depósitos a la vista y depósitos a plazo, ambas variables son importantes en la explicación de la captación de estos depósitos en tanto que en el caso de los depósitos de ahorro, la influencia de un número grande de sucursales es importante en la explicación de los niveles de captación de este instrumento.

BIBLIOGRAFÍA

1. Arrow, K. J. and Nerlove, M.: "Optimal Advertising Policy Under Dynamic Conditions. Económica, Vol. XXIX, May, 1962.
2. Bell, F. W. and Murphy, N. B.: Costs in Commercial Banking: A Quantitative Analysis of Bank Behavior and its Relations to Bank Regulation, Boston, Federal Reserve Bank of Boston, Research Report N° 41, 1968.
3. _____ "Costs in Commercial Banking: A Quantitative Analysis of Bank Behavior and its Relation to Bank Regulation, Boston, Federal Reserve Bank of Boston, Research Report N° 41, 1968.
4. Benston, G. J.: "Economies of Scale and Marginal Costs in Banking Operation". The National Banking Review, Vol. 2, June, 1965.
5. _____ "Economies of Scale of Financial Institutions", Journal of Money, Credit and Banking, Vol. 4, May 1972.
6. Bricich, J. M.: "Orden y Libertad de Acción en el Sistema Bancario: La Experiencia Argentina". Comercio Exterior, Vol. 31, enero, 1981.
7. Comanor, William S. and Wilson Thomas: "The Effect of Advertising on Competition: A Survey". Journal of Economic Literature, Vol. XVII, June, 1979.
8. Daniel, D. L., Longbrake W. A. and Murphy N. B.: "The Effect of Technology on Bank Economies of Scale for Demand Deposits", Journal of Finance, Vol. 28, March, 1973.
9. Eckaus, R. S.: La Estructura del Sistema Bancario Comercial de México, 1940 - 1970, en Estudios del Programa de Mercados de Capitales, OEA, Junio, 1974.
10. Edwards, F.: "Concentration in Banking and its Effect on Business Loan Rates", The Review of Economics and Statistics, Vol. 46, August, 1964.

11. Feldman, E. V.: Foreign and Domestic Banks in Argentina: A Comparative Analysis of Behavior and Performance, in the Presence of Inflation and Administrative Restraints (1958 - 1970). Ph. D. Dissertation, Oxford University, October, 1978.
12. Fellner, William, Competition Among the Few, New York, Knopf, 1949.
13. González, M. Héctor: "Comportamiento de la Captación Bancaria en México", Documento de Trabajo N° 20, Subdirección de Investigación Económica, Banco de México, S. A. Mayo, 1980.
14. _____ "Economías de Escala y Concentración Bancaria: El Caso de México", Documento de Trabajo N° 29, Octubre, 1980.
15. _____ "Algunos Aspectos de la Concentración en el Sistema Financiero Mexicano", Documento de Trabajo N° 34, Marzo, 1981.
16. Goldsmith, R. W.: Financial Structure and Development, Yale University Press, New Haven, 1969.
17. Gramley, L. E.: A Study of Scale Economies in Banking, Kansas City, Federal Reserve Bank of Kansas City, 1962.
18. Jacobs, D.: Business Loan Costs and Bank Market Structure, National Bureau of Economic Research, Occasional Paper 115, New York, 1971.
19. Kaufman, G. G.: "Bank Market Structure and Performance: The Evidence from Iowa". Southern Economic Journal, Vol. 32, April, 1966.
20. _____ "Bank Employment: A Cross Section Analysis of the World's Largest Banks", Journal of Money, Credit and Banking, Vol. 2, February, 1970.
21. Klein, M.: "A Theory of the Banking Firm", Journal of Money, Credit and Banking, Vol. 3, May, 1971.
22. Koskela, E.: "A Study of Bank Behavior and Credit Rationing", Helsinki, 1976.

23. Ortiz, E.: "La Banca Privada en México Formación de Capital y Efectos de la Inflación-Devaluación", Comercio Exterior, Vol. 31, Enero, 1981.
24. Shull, B.: "Commercial Banks as Multiple - Product - Price - Discrimination Firms" In Banking and Monetary Studies, ed. Carson, D. Irwin, Homewood, III, 1963.
25. Tobin, J.: "Commercial Banks as Creators of Money", In Banking and Monetary Studies, ed. Carson, D.: Irwing, Homewood, III, 1963.
26. Walters, A. A.: "Production and Cost Functions: An Econometric Survey", Econométrica, Vol. 31, January, April, 1963.

BANCO DE MÉXICO, S.A.

SUBDIRECCIÓN DE INVESTIGACIÓN ECONÓMICA

Serie de Documentos de Investigación

1. ESTRUCTURA FINANCIERA Y EXPERIENCIA CAMBIARIA: MÉXICO 1954-1977. Guillermo Ortiz. Octubre, 1978.
2. EL FINANCIAMIENTO DEL GASTO PÚBLICO EN UNA ECONOMÍA EN CRECIMIENTO: EL CASO DE MÉXICO. Alain Ize. Noviembre, 1978.
3. ALGUNOS ASPECTOS DEL ENDEUDAMIENTO PÚBLICO EXTERNO EN MÉXICO. Ernesto Zedillo. Diciembre, 1978.
4. UNA APLICACIÓN DEL MODELO BAYESIANO DE DECISIÓN EN EL ANÁLISIS DE FUNCIONES DE PRODUCCIÓN AGRÍCOLA. Héctor E. González M. Diciembre, 1978.
5. POLÍTICA MACROECONÓMICA EN EL CORTO PLAZO: UNA RESEÑA. Alain Ize. Marzo, 1979.
6. ESTUDIOS DE MONEDA Y BANCA Y POLÍTICA MONETARIA SOBRE MÉXICO: SELECCIÓN BIBLIOGRÁFICA DE 1943 A 1978. Abril, 1979.
7. COMERCIO EXTERIOR MÉXICO-ESTADOS UNIDOS: PROBLEMAS DE COMPARABILIDAD ESTADÍSTICA. Jorge Carriles Rubio. Mayo, 1979.
8. EXPLOTACIÓN ÓPTIMA DE RESERVAS PETROLERAS EN UN CONTEXTO MACROECONÓMICO. José Córdoba. Mayo, 1979.
9. ASPECTOS DEFLACIONARIOS DE LA DEVALUACIÓN DEL PESO MEXICANO DE 1976. José Córdoba y Guillermo Ortiz. Mayo, 1979.
10. EXTRACCIÓN ÓPTIMA DE PETRÓLEO Y ENDEUDAMIENTO EXTERNO: EL CASO DE MÉXICO. Ernesto Zedillo. Junio, 1979.
11. IMPUESTOS DIRECTOS: PROGRESIVIDAD ÓPTIMA, Jesús Seade. Septiembre, 1979.
12. OPCIONES DE POLÍTICA ECONÓMICA 1979-1982. Sócrates Rizzo y Leopoldo Solís. Septiembre, 1979.
13. INTERMEDIARIOS FINANCIEROS Y MERCADOS IMPERFECTOS DE CAPITAL. Guillermo Ortiz. Septiembre, 1979.
14. ESTIMACIONES DE EQUILIBRIO GENERAL DE LOS EFECTOS DE LAS DISTORSIONES EN LOS MERCADOS DE FACTORES: EL CASO DE MÉXICO. José J. Sidaoui y Richard H. Sines. Octubre, 1979.

15. UN ANÁLISIS DE LA INFLACIÓN EN MÉXICO. Alain Ize. Octubre, 1979.
16. ANÁLISIS DE LOS COMPONENTES DEL CAMBIO ESTRUCTURAL CON UN MODELO DE EQUILIBRIO GENERAL, 1970-75. José J. Sidaoui y Richard H. Sines. Enero, 1980.
17. TIPOS DE CAMBIO FLOTANTES Y DESLIZ CAMBIARIO: LAS EXPERIENCIAS DE ALGUNOS PAÍSES EN DESARROLLO. Guillermo Ortiz y Leopoldo Solís. Enero, 1980.
18. UN MODELO DE INFLACIÓN Y CRECIMIENTO EN UNA ECONOMÍA CAPITALISTA EN DESARROLLO. Alain Ize. Enero, 1980.
19. CRECIMIENTO E INFLACIÓN: ALTERNATIVAS CAMBIARIAS PARA MÉXICO. Guillermo Ortiz y Leopoldo Solís. Febrero, 1980.
20. COMPORTAMIENTO DE LA CAPTACIÓN BANCARIA EN MÉXICO. Héctor E. González Méndez. Mayo, 1980.
21. LA ENCUESTA DE TURISMO RECEPTIVO. REPORTE METODOLÓGICO. Alberto Vargas Aguayo. Junio, 1980.
22. AJUSTE ESTACIONAL DE UNA SERIE DE TIEMPO MEDIANTE EL USO COMPLEMENTARIO DE MÉTODOS TRADICIONALES Y LA TÉCNICA DE BOX-JENKINS. Gabriel Vera Ferrer y Víctor M. Guerrero. Julio, 1980.
23. DISTRIBUCIÓN DEL FINANCIAMIENTO OTORGADO POR EL SISTEMA BANCARIO MEXICANO A LA BANCA PRIVADA Y MIXTA. Víctor M. Guerrero y Gabriel Vera Ferrer. Julio, 1980.
24. LA MIGRACIÓN INDOCUMENTADA A ESTADOS UNIDOS: UN NUEVO ENFOQUE. Juan Díez Canedo. Julio, 1980.
25. UN MODELO FINANCIERO DE DESEQUILIBRIO A CORTO PLAZO PARA LA ECONOMÍA MEXICANA. Alain Ize. Julio, 1980.
26. ESTIMACIÓN DE LA FUNCIÓN DE IMPORTACIONES PARA MÉXICO. Javier Salas. Agosto, 1980.
27. UNA ALTERNATIVA PARA LA MEDIA ARITMÉTICA EN EL CALCULO DE PROMEDIOS SIMPLES DE RELATIVOS DE PRECIOS: LA MEDIA GEOMÉTRICA. Gabriel Vera Ferrer y Víctor M. Guerrero. Agosto, 1980.
28. LA DEMANDA DE DINERO EN MÉXICO: PRIMERAS ESTIMACIONES. Guillermo Ortiz. Septiembre, 1980.
29. ECONOMÍAS DE ESCALA Y CONCENTRACIÓN BANCARIA: EL CASO DE MÉXICO. Héctor E. González Méndez. Octubre, 1980.
30. LA ESTABILIDAD DE LA DEMANDA DE DINERO EN MÉXICO. Guillermo Ortiz. Noviembre, 1980.

31. EL TAMAÑO DE LA FAMILIA Y LA DISTRIBUCIÓN DEL INGRESO EN MÉXICO: UN ENSAYO EXPLORATORIO. Gabriel Vera Ferrer. Diciembre, 1980.
32. PROMEDIOS PARAMETRICOS: SU SELECCIÓN Y EMPLEO EN LA DETERMINACIÓN DE ÍNDICES DE PRECIOS. Víctor M. Guerrero. Enero, 1981.
33. UNA APLICACIÓN DEL ANÁLISIS DE INTERVENCIÓN A SERIES DE TIEMPO DE LA ECONOMÍA MEXICANA. Víctor M. Guerrero y Gabriel Vera Ferrer. Marzo, 1981.
34. ALGUNOS ASPECTOS DE LA CONCENTRACIÓN EN EL SISTEMA FINANCIERO MEXICANO. Héctor E. González Méndez. Marzo, 1981.
35. ANÁLISIS DEL TURISMO RECEPTIVO Y EGRESIVO EN MÉXICO. Alberto Vargas Aguayo. Agosto, 1981.
36. COMPORTAMIENTO DE LA FUNCIÓN DE COSTOS DE LA BANCA MÚLTIPLE Y ALTERNATIVAS SOBRE LA EVOLUCIÓN. Héctor E. González Méndez. Septiembre, 1981.
37. DISTRIBUCIÓN DEL INGRESO EN MÉXICO 1977. Juan Diez-Canedo y Gabriel Vera. Septiembre, 1981.
38. CUENTAS NACIONALES Y ANÁLISIS MACROECONÓMICO. Jesús Reyes Heróles G. y José J. Sidaoui D. Septiembre, 1981.
39. UNA NOTA SOBRE LA EVOLUCIÓN DE LA ESTRUCTURA DE INGRESOS Y GASTOS BANCARIOS: 1966-1979. Alain Ize. Octubre, 1981.
40. LA DOLARIZACIÓN EN MÉXICO: CAUSAS Y CONSECUENCIAS. Guillermo Ortiz. Octubre, 1981.
41. UN ANÁLISIS DEL MERCADO DE CRÉDITO EN MÉXICO. Ángel Calderón, Javier Cárdenas y Alain Ize. Octubre, 1981.
42. SUBSTITUCIÓN DE MONEDAS E INDEPENDENCIA MONETARIA: EL CASO DE MÉXICO. Guillermo Ortiz y Leopoldo Solís. Noviembre, 1981.
43. ESTABILIZACIÓN Y SUBSTITUCIÓN DE ACTIVOS EN UN SISTEMA FINANCIERO CON DOS MONEDAS Y CON EXPECTATIVAS DE DEVALUACIÓN. Alain Ize. Noviembre, 1981.
44. LA DISTRIBUCIÓN DE LOS INGRESOS POR TRABAJO EN MÉXICO. Jesús Reyes Heróles G. G. Enero, 1982.
45. DISTRIBUCIÓN REGIONAL DE LA CAPTACIÓN Y EL FINANCIAMIENTO DE LA BANCA PRIVADA Y MIXTA (1950-1980). Héctor E. González Méndez. Marzo, 1982.
46. COMPORTAMIENTO REGIONAL DE LA CAPTACIÓN Y EL CRÉDITO DE LA BANCA PRIVADA Y MIXTA EN MÉXICO. Héctor E. González Méndez. Abril, 1982.

47. EVOLUCIÓN Y PERSPECTIVAS DE LAS EXPORTACIONES DE MANUFACTURAS. Javier Salas y José J. Sidaoui D. Mayo, 1982.
48. UN ANÁLISIS DE LA INFLACIÓN EN MÉXICO. Jesús Marcos Yacamán. Julio, 1982.
49. EL PROCESO INFLACIONARIO EN MÉXICO. TEORÍA Y APLICACIONES DEL ANÁLISIS DE INTERVENCIÓN. Víctor M. Guerrero. Julio, 1982.
50. ESTRUCTURA ECONÓMICA Y LOS ÍNDICES DE PRECIOS PRODUCTOR. Marín Maydón Garza y Luis H. Villalpando. Noviembre, 1982.
51. PRECIOS Y PRODUCTO EN EL CORTO PLAZO: ENFOQUES TEÓRICOS ALTERNATIVOS. Alain Ize. Noviembre, 1982.
52. ESTRUCTURA DE MERCADO, COMPORTAMIENTO Y POLÍTICAS DE LA BANCA PRIVADA Y MIXTA MEXICANA, 1970-1980. Rubén Yesin Toledo. Noviembre, 1982.