

CONFERENCIA DE PRENSA

Mensaje de la ABM
Asociación de Bancos de México
23 de agosto, 2023

Índice

- ✓ 1. Crédito Bancario: impulsando Familias y Empresas
- ✓ 2. Educación Financiera y apoyo a usuarios
- ✓ 3. Inclusión Financiera: pilar de la Banca
- ✓ 4. Infraestructura Bancaria: Tradicional y Digital
- ✓ 5. Conclusiones




1. Crédito Bancario: impulsando

Familias y Empresas

A junio de 2023 el crédito bancario al sector privado sigue creciendo a buen ritmo: 4.6% en términos reales y 9.9% nominal. Además, dos de sus componentes crecen a doble dígito, incluso el saldo ya superó al nivel prepandemia.

Cartera de Crédito al Sector Privado y sus componentes

(saldo en miles de millones de pesos, junio de c/año)

	2019 Prepandemia	2022	2023	Variación anual (%)
Sector Privado	\$4,618	\$5,092	\$5,598	9.9%
 Empresas	\$2,694	\$2,830	\$3,006	6.2%
 Consumo	\$1,062	\$1,113	\$1,319	18.5%
 Vivienda	\$862	\$1,145	\$1,272	10.8%




La Banca está lista para prestar \$1.3 billones de pesos a empresas, familias y proyectos productivos. Sin embargo, se requiere impulsar algunos factores para aumentar la actividad económica e impulsar así, una mayor demanda de crédito.





Si bien hay oportunidades, en los últimos 20 años la Banca ha logrado un crecimiento constante en el otorgamiento de créditos al sector privado con una Tasa Anual Media de doble dígito, beneficiando a empresas y hogares en México.

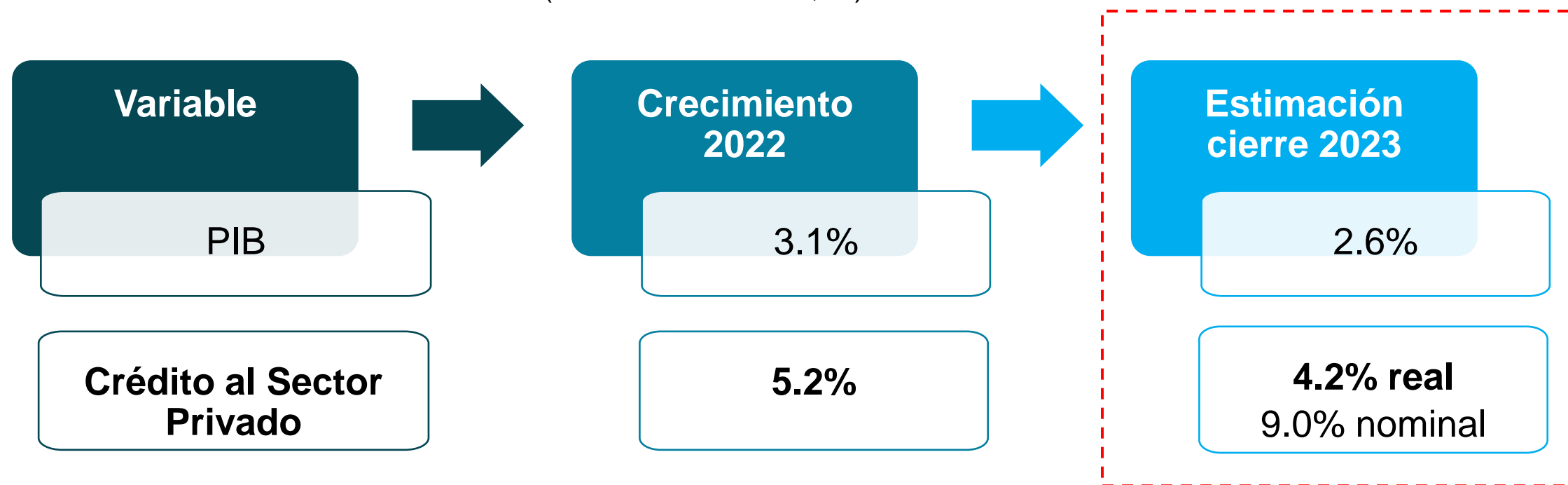
Cartera de Crédito al Sector Privado y sus componentes

	TAM* (últimos 20 años)	Índice Morosidad (junio 23, %)	# de Créditos vigentes a jun-23
Sector Privado	13.4%	2.4%	62 millones
 Empresas	12.1%	2.1%	1.2 millones
 Consumo	14.5%	3.1%	59.4 millones
 Vivienda	12.6%	2.6%	1.4 millones

*TAM: Tasa anual media
Fuente: CNBV, junio 2023.

Estimamos que, al cierre de 2023, el Crédito al Sector Privado crecerá en términos reales a una tasa 4.2% más que en 2022, reafirmando el compromiso de la Banca con el desarrollo de los hogares y empresas en México.

PIB vs Crédito al Sector Privado al cierre de año
(variación anual real, %)










Existe una relación directamente proporcional entre crédito y actividad económica (correlación 0.85) y un rezago de 9 meses del crédito respecto al crecimiento económico

*Para el PIB 2023, se toma el crecimiento esperado acorde a la Encuesta de Expectativas del Sector Privado de Banxico publicada el 01 de agosto de 2023.
Fuente: INEGI, CNBV, Banxico



En los últimos 10 años, más de 5 millones de hogares pudieron mejorar su calidad de vida adquiriendo bienes de consumo duradero a través de financiamiento bancario al consumo.

Hogares beneficiados por el uso del crédito bancario para la tenencia de bienes duraderos
(ENIGH 2022 vs 2012)

Bienes representativos de un hogar		ENIGH 2022 (% de hogares con tenencia del bien)	Crecimiento 2022 vs 2012 (millones de hogares)
	Licuadaora	91.2%	7.7
	Estufa	90.8%	6.3
	Refrigerador	89.4%	7.8
	Lavadora	72.8%	7.2
	Horno de microondas	45.8%	3.6
	Computadora	30.1%	1.8
	Automóvil	32.7%	3.7

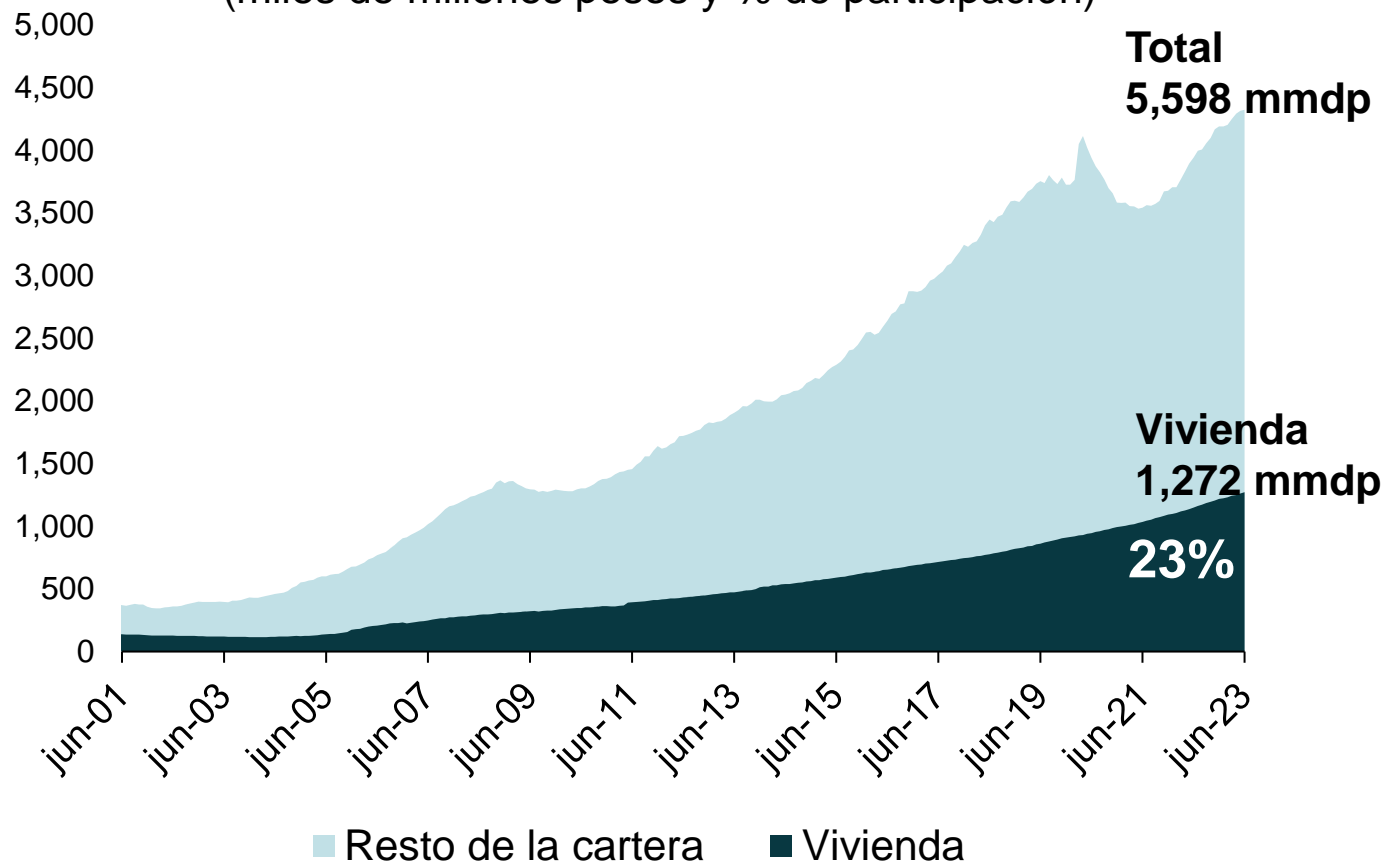
El 66% del gasto en bienes duraderos se financia con crédito bancario

Fuente: INEGI, Encuesta Nacional de Ingreso y Gasto de los Hogares (ENIGH) 2022 (última disponible).

Debido a la importancia de la vivienda, la Banca financia viviendas para todos los segmentos a una tasa competitiva y con productos que cubren sus necesidades. Desde hace 20 años este crédito ha mantenido tasas de crecimiento positivas.

Cartera de crédito al sector privado y crédito a la vivienda

(miles de millones pesos y % de participación)



El 30% de los créditos que coloca la Banca son en conjunto con los Institutos de Fomento.



La tasa de interés hipotecaria se ha mantenido competitiva (10.3% vs 11.26% del CETE 28D)



La Banca tiene 254 mil clientes MiPYMEs (95% de la cartera empresarial), que con el crédito logran crecer y potenciar su desarrollo. Continuamos generando iniciativas para impulsar mayor crédito a este segmento.

Empresas con crédito generan:

7 veces más
Inversión¹

6 veces más
Ingresos

6 veces más
Productividad

4 veces más
Empleos

Estimamos un potencial de **\$140 mil mdp** de crédito adicional a MiPymes durante los próximos 5 años, sujeto a los siguientes factores:

- ✓ Potencial de Pymes no atendidas (Banca)
- ✓ Impulso a la formalidad empresarial (Gobierno)
- ✓ Crecimiento adicional por *Nearshoring* (Gobierno)

La CNBV autorizó facilidad regulatoria que beneficiará a más de 17 mil nuevas empresas por más de \$10 mil mdp anuales.

Facilidad para MiPyMEs con ventas iguales o menores a 14 millones de UDIS
(menos de \$109 mdp)



Simplifica apertura de nuevos créditos de montos pequeños para empresas pequeñas.



Se reducen los requisitos y permite demostrar ingresos con los flujos que tenga el banco otorgante



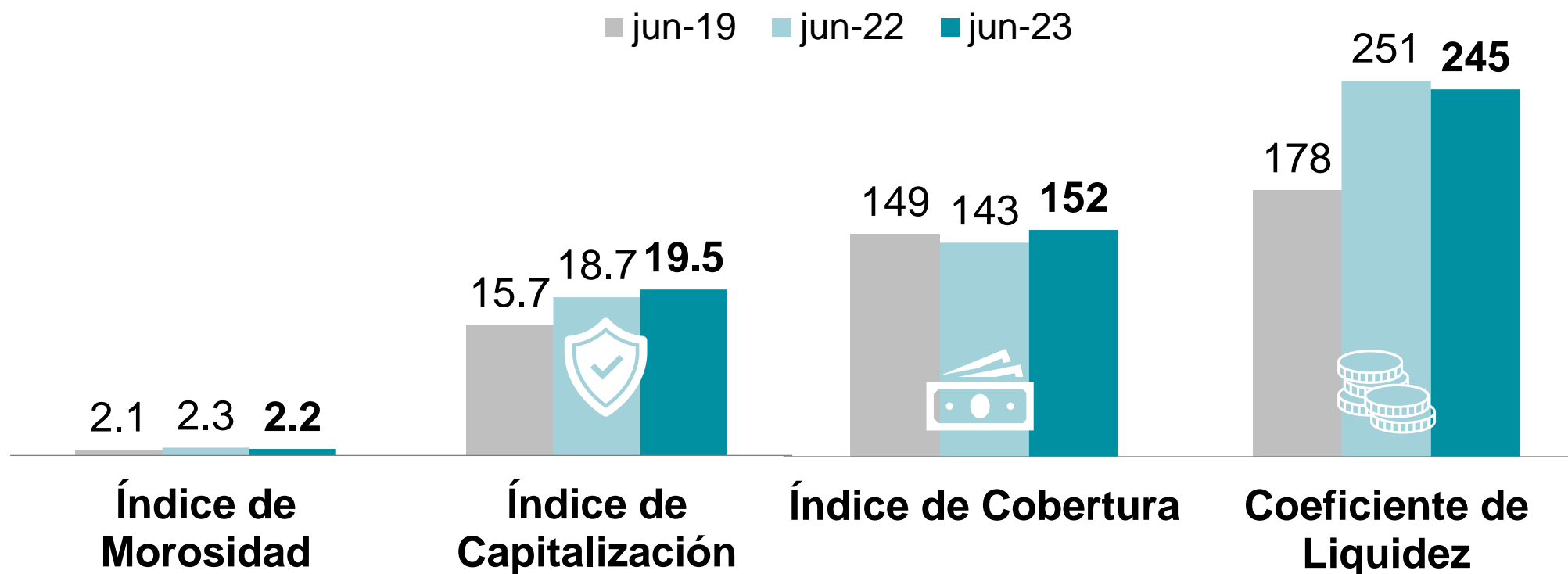
No solicitará formalizar ni verificar garantías otorgadas por el acreditado o el aval

Autorizada en marzo 2023, Vigencia 18 meses, incluidos 4 para implementación

6 bancos listos para operar y 5 más concluirán en septiembre

Destaca la fortaleza de la Banca en México: mejores indicadores de liquidez, solvencia y calidad de cartera que antes de la pandemia.

Indicadores de la Cartera Total de Crédito (2019, 2022 y 2023, %)



^{1/} Mediana del CCL individual promedio diario del trimestre que publica la CNBV.
Fuente: CNBV cifras a junio 2023 (últimas cifras disponibles)

2. Educación Financiera y --- Apoyo a Usuarios

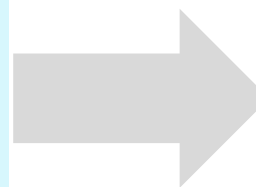
La educación financiera está en el centro de las actividades de la Banca, porque usuarios informados son usuarios empoderados que usan en su beneficio los productos y servicios financieros.



Las iniciativas de la Banca en Educación Financiera están orientadas con el Objetivo de Desarrollo Sostenible 4: Garantizar una **educación inclusiva, equitativa y de calidad**

INICIATIVAS

1. Programa gremial de educación financiera
2. Congresos bancarios universitarios
3. Programas enfocados en niños y jóvenes
4. Semana Nacional de Educación Financiera
5. Usos de distintos formatos tales como sesiones web, plataformas en línea, infografías y podcasts
6. Jóvenes Construyendo el Futuro
7. Bécalos
8. Portal Mundo Pyme
9. MIDE



En los últimos dos años, la banca invirtió \$201 mdp, beneficiando con más de 100 millones de impactos*

*Impactos implica que una persona pudo ser beneficiada con más de una iniciativa

La Banca lleva 16 años apoyando a la CONDUSEF en la organización de la Semana Nacional de Educación Financiera, logrando llevar la oferta educativa de decenas de entidades y a miles de personas.



Fomentamos la educación financiera en medios digitales, con alcances destacables:



Resultados Globales SNEF

(1 de enero 2021 a 7 de junio 2023)

- 86.4 millones** impactos acumulados
- 1.7 millones** interacciones acumuladas
- 1.2 mil** publicaciones acumuladas
(en todas nuestras redes)

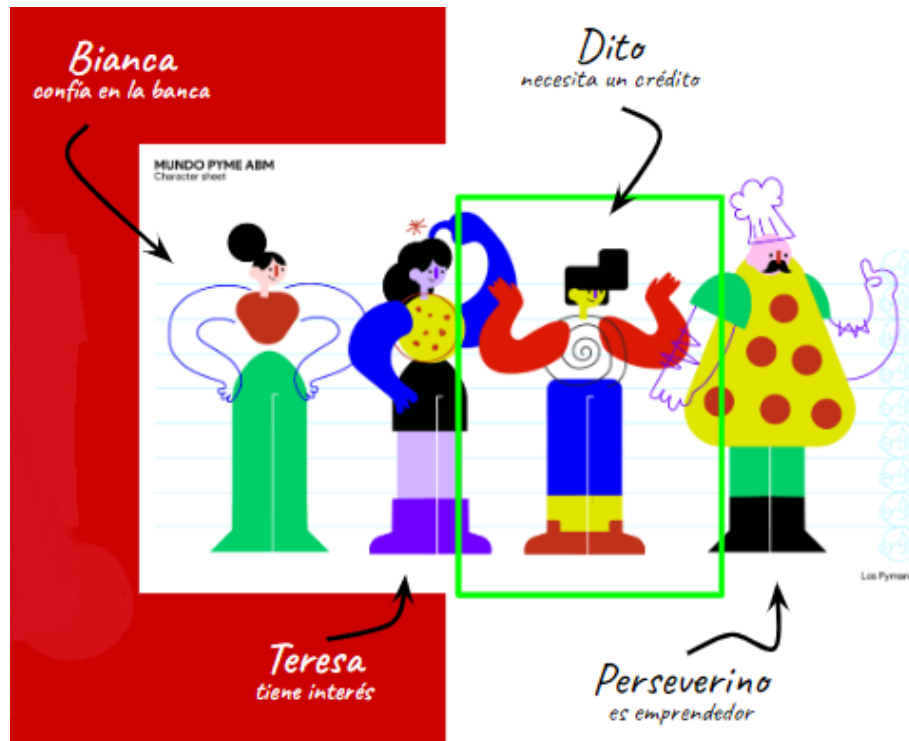
Asistentes sede central en 16 años: 3.4 millones

Se renovó el “Portal Mundo PyME ABM” como herramienta de educación financiera para que empresas pequeñas y medianas conozcan los beneficios del crédito y con gestión responsable.



Difunde información útil para acceder de mejor manera al crédito bancario:

- ➡ Procesos y beneficio del crédito
- ➡ Ciberseguridad
- ➡ Sustentabilidad y equidad de género
- ➡ Productos y servicios bancarios
- ➡ Requisitos necesarios para la obtención de un crédito bancario
- ➡ Plan de Negocios
- ➡ Vínculos con otros organismos que proveen temas de interés para las MIPYMES



La Banca en conjunto con Banxico, elaboraron un nuevo catálogo o taxonomía de comisiones bancarias, el cual permite simplificar la comparación entre productos que ofrece la Banca y mejorando la transparencia hacia los clientes.



Nuevo catálogo de categoría de comisiones Banxico-ABM



La Banca trabaja en conjunto con Banxico para la migración progresiva a esta nueva taxonomía:

- ❖ Mayor transparencia del concepto que se cobra
- ❖ Facilita la comparabilidad entre productos
- ❖ Fomenta una toma de decisiones más informada

La Banca adopta una cultura diversa e inclusiva para adultos mayores y personas con discapacidad a través de sus programas. Promovemos espacios seguros y de no discriminación en beneficio de nuestros clientes.



1. Decálogo en beneficio de los Adultos Mayores: mejorar la atención y servicio.



2. Código de mejores prácticas: mejorar la cultura de servicio



3. Inclusión de Personas con discapacidad visual: billetes y monedas identificables por esta población.





4. Creación de un ambiente inclusivo: en instalaciones, contratación y sensibilización del personal.

3. Inclusión Financiera: pilar de la Banca



En los últimos 10 años, hay un avance significativo en el acceso a los productos y servicios bancarios, aunque aún falta por cubrir 285 municipios (11% del total nacional).

Los 5 estados donde se ubican estos 285 municipios, en su mayoría carecen de infraestructura eléctrica, carreteras y de telecomunicaciones: **Oaxaca, Puebla, Chiapas, Veracruz, Yucatán**

Cobertura de Servicios Bancarios	4T-2012		4T-2022		Crecimiento en 10 años	
	absoluto	%	absoluto	%	absoluto	Puntos porcentuales
 <p>Municipios con canales de acceso a servicios bancarios</p>	1,764	72%	2,185	88%	+421	+16
 <p>Población con acceso a servicios bancarios (millones de personas adultas)</p>	81.2	97%	93.3	99%	+12.2	+2

Nota 1: Municipios con al menos un canal de acceso a servicios bancarios; sucursal, ATM, corresponsal y/o TPV.
 Nota 2: El número total de municipios incrementó al cierre de 2022 de 2,465 a 2,470
 Fuente: CNBV, cifras a diciembre-2022 (últimas disponibles).

Para lograr mayor inclusión financiera, se requiere eliminar algunas barreras estructurales, trabajando conjuntamente entre sector público y sector privado.

Principales barreras estructurales a la inclusión financiera



Servicios básicos



Infraestructura eléctrica



Telecomunicaciones



Informalidad laboral



Educación financiera



Requisitos de Documentación



La infraestructura financiera sigue a la actividad económica y no al revés.

Los municipios sin acceso a servicios bancarios tienen una baja densidad poblacional y carecen en algunos casos de servicios básicos.

(*) Se refiere a servicios financieros formales, incluye Banca, Sofipos y otros intermediarios financieros formales
Fuente: ENIF 2022, INEGI

4. Infraestructura Bancaria:

Tradicional y Digital



La Banca continúa creciendo sus puntos de acceso físicos a servicios financieros en beneficio de los clientes.

Infraestructura Banca Tradicional

(cifras a junio de 2023)

	Sucursales	ATM	Corresponsales	TPV
Infraestructura	11,855	61,554	50,764	1.3 millones
Crecimiento 10 años	- 5.3%	+ 55%	+ 76%	+ 112%

Los corresponsales amplían la red bancaria y reducen los tiempos promedio de traslado:



Sucursal: 22 min



ATM: 19 min

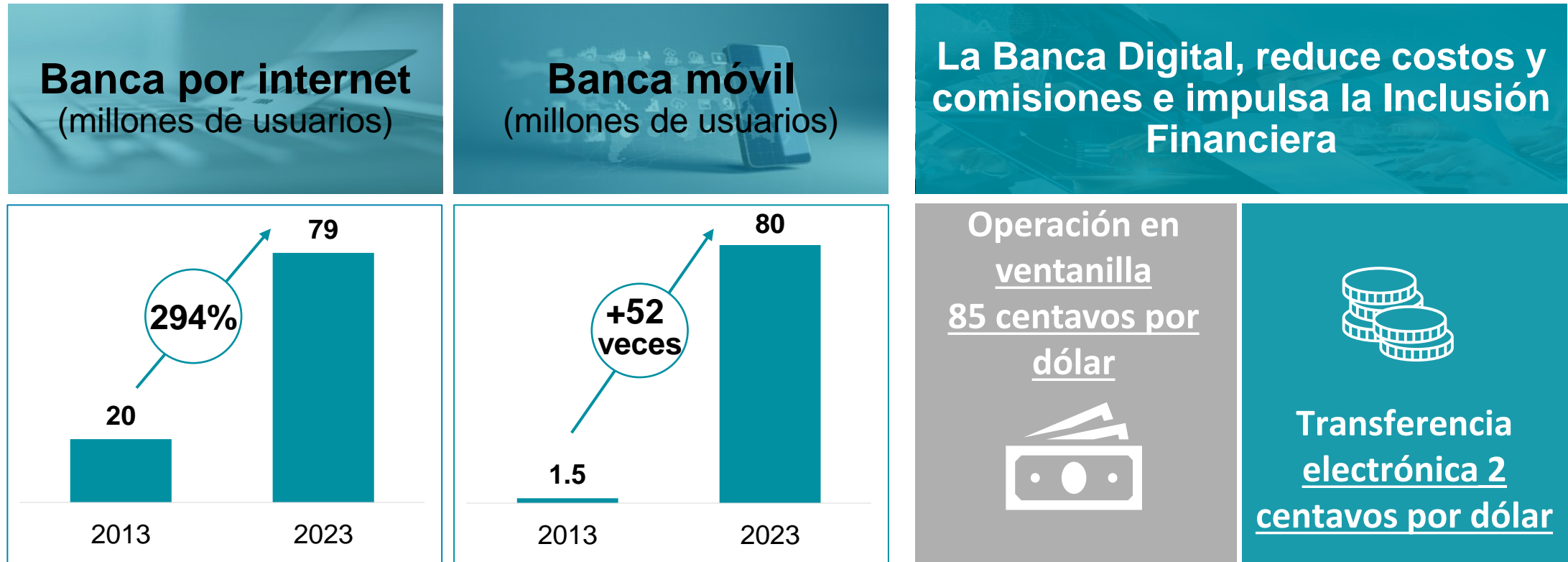


Corresponsal: 13 min

Nota: la cifra de sucursales se ajustó debido a la falta de información de dos bancos en el mes de junio 2023.
Fuente: CNBV, cifras a junio 2023, Corresponsales diciembre-2022 (últimas disponibles).

Por su parte, la Banca Digital es una tendencia global que en los últimos 10 años ha tenido un crecimiento exponencial en el número de usuarios y es una poderosa herramienta de inclusión financiera.

Crecimiento 10 años de la Banca Digital (cifras a junio 2023)



Fuente: McKinsey. CNBV, contratos para banca móvil a junio 2023. Usuarios banca por internet al 1T2023, Banxico.

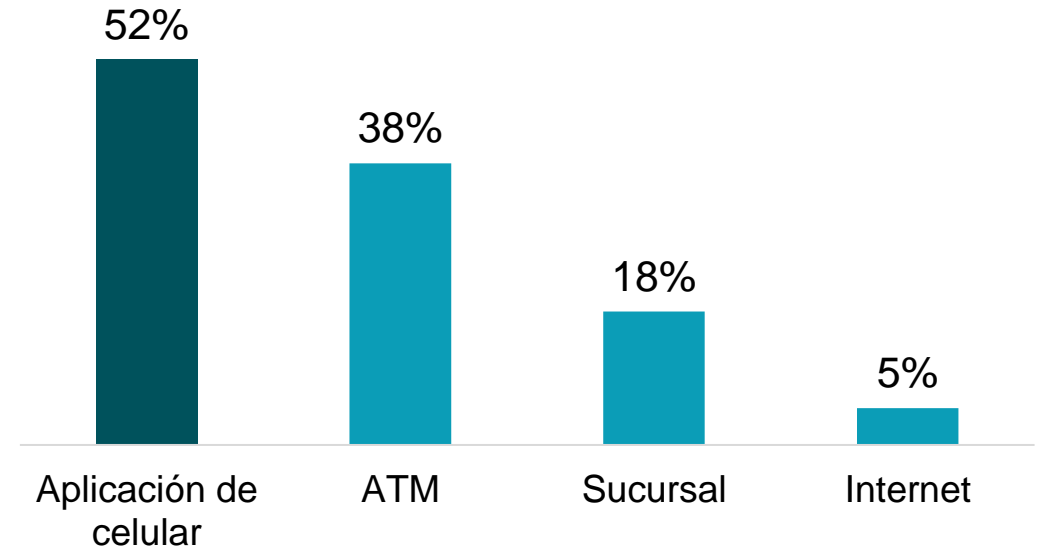


Diariamente se realizan un promedio 39 millones de operaciones tradicionales y digitales, equivalente a 6.5 veces los usuarios diarios del Metro en CDMX.

Número de transacciones Banca Tradicional vs Banca Digital
(cifras enero - junio de 2023)

	Tradicional	Digital
Transacciones diarias (millones)	25.7	13.3
Crecimiento 10 años	+156%	+ 448%

Principales medios de consulta y operaciones de cuentas¹
(% de población de 18 años y más con cuenta)



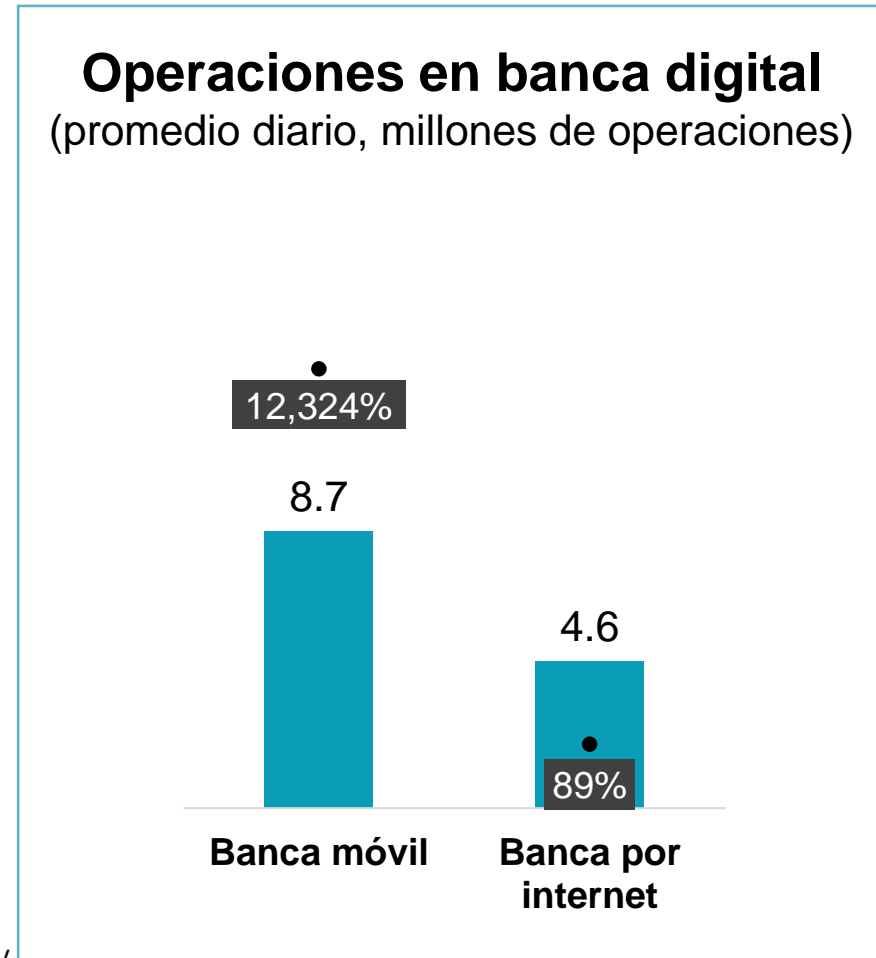
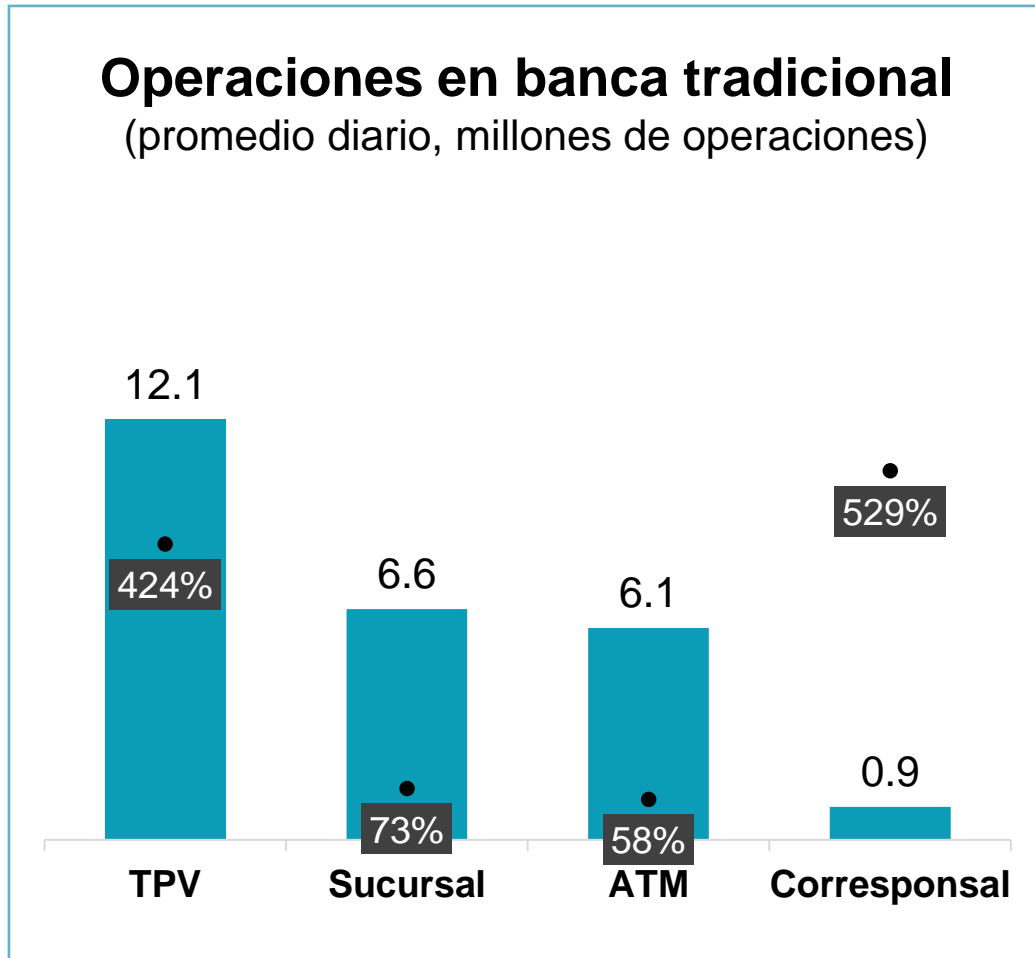
¹ La suma de los porcentajes no es igual a 100 dado que se podía elegir más de una opción
Fuente: CNBV e INEGI ENIF



Destaca el nivel y crecimiento de la Banca Móvil dentro de la Banca Digital; mientras que, en la Banca Tradicional, el principal canal sigue siendo la TPV.

Transaccionalidad promedio diaria

(crecimiento vs hace 10 años)



Fuente: CNBV

En los últimos 10 años, la inversión en tecnología que realizan los bancos ha crecido más del 341%; generando mayores y mejores servicios para la población: disponibilidad 24/7, eficiencia y seguridad.

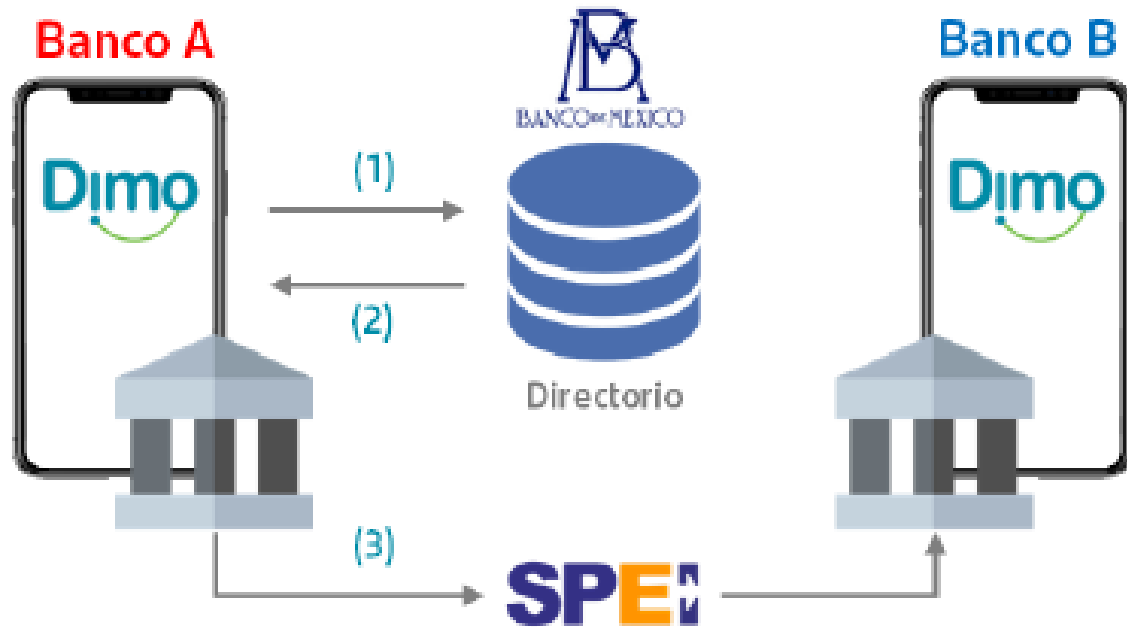


Nota: incluye inversión en ciberseguridad.
Fuente: CNBV.

Durante el 2º semestre 2023 la Banca liberará una nueva modalidad de pagos a través del número del celular sobre la infraestructura del SPEI de Banxico facilitando a usuarios su incorporación a servicios financieros digitales.



Dimo® un servicio que simplifica y facilita los pagos electrónicos, es rápido, seguro y eficiente; identifica la Cuenta del Cliente solo con su número de celular



Ventajas y Beneficios

- ✓ **Potencia y masifica** los pagos digitales.
- ✓ Es **universal en todos los bancos**
- ✓ La **experiencia del usuario homologada**.
- ✓ Es **rápido e instantáneo**
- ✓ Es **Seguro** al estar regulado y resguardado en Banxico
- ✓ **Fomenta la Bancarización** para aquellos usuarios que no tengan una cuenta
- ✓ **Servicio 24/7**

Nota: Dimo ® y sus logotipos son marcas registradas del Banco de México, y las mismas son utilizadas bajo licencia

La Banca sigue mejorando la seguridad y eficiencia: ocurren 1.4 reclamaciones por cada millón de operaciones que se realizan a través de los distintos canales tradicionales y digitales.

Operaciones y reclamaciones (canales tradicionales + digitales, ene-jun 2023)



5. Conclusiones

La Banca en México continúa financiando empresas y hogares mexicanos, además continuamos innovando para un mayor y mejor uso de los servicios financieros a través de infraestructura física y nuevos productos digitales.



Al cierre de 2023, estimamos un crecimiento real del crédito al sector privado del 4.2%



La Banca y la CNBV trabajaron en una facilidad para impulsar crédito PYME: hasta \$10 mil mdp adicionales



En dos años, más de 100 millones de impactos con iniciativas de educación financiera



La Banca acerca a la población con infraestructura bancaria: 1.4 millones de puntos de acceso físico



La Banca Digital ha crecido 146% desde prepandemia: es segura, fácil de usar y disponible 24/7

CONFERENCIA DE PRENSA

Mensaje de la ABM

Asociación de Bancos de México

23 de agosto, 2023