



Conferencia de Prensa

Mensaje de la ABM

Asociación de Bancos de México

Martes 1° de Octubre, 2019.

- 1. Evolución reciente de Indicadores de la Banca.**
- 2. Beneficios del CoDi.**
- 3. La Tarea: Impulsar el Crecimiento.**
- 4. Iniciativas Fiscales.**

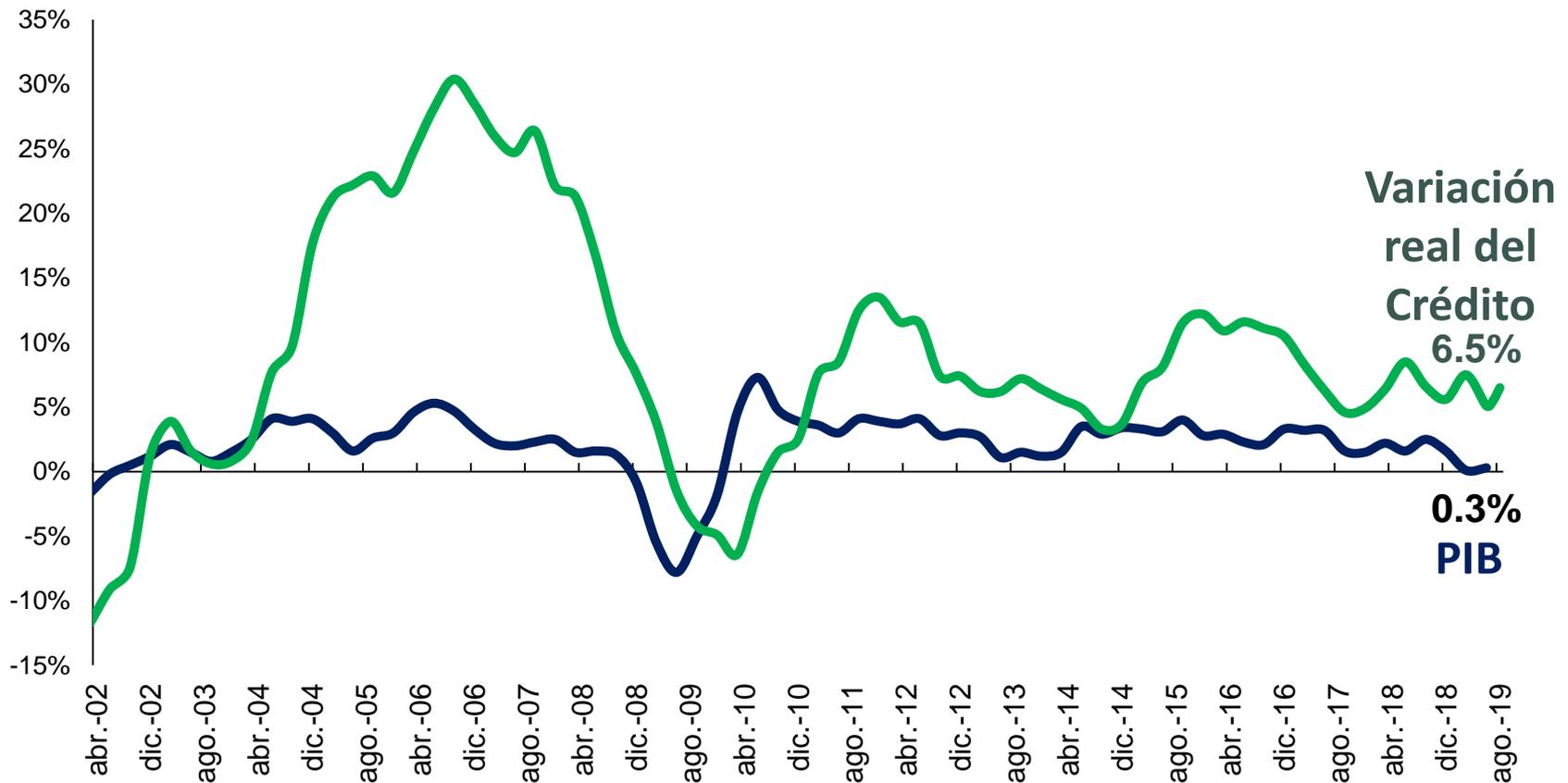


1. Evolución Reciente de la Banca

El Crédito al Sector Privado crece más rápido que la Economía



PIB y Crédito al Sector Privado (Variación % real anual)



Fuente: INEGI y CNBV.

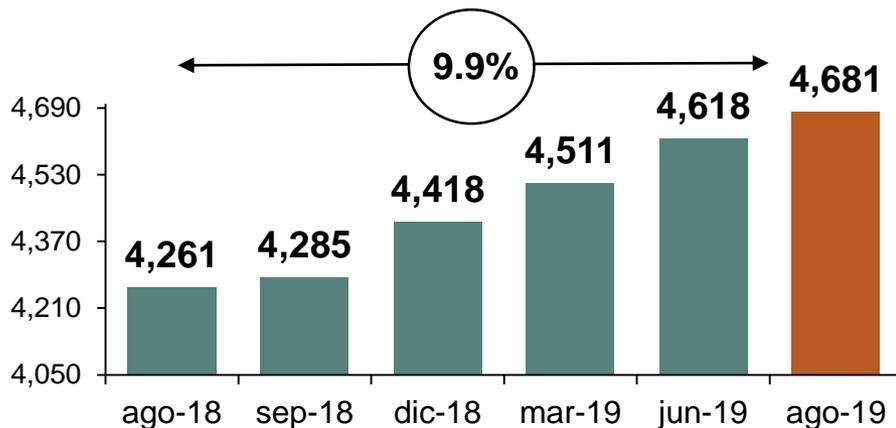
Variación anual del PIB, cifras desestacionalizadas.

Variación anual real del crédito al sector privado, al mes de agosto de 2019, PIB al 2do trimestre 2019 (última disponible).

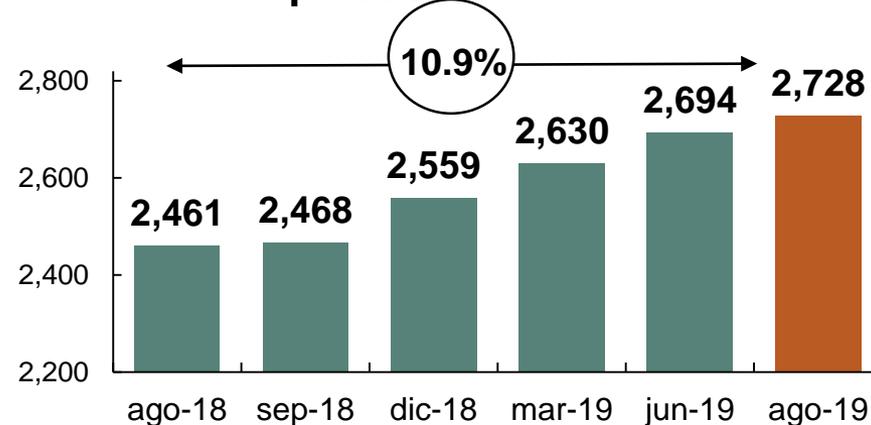
Al cierre de agosto de 2019, el Crédito al Sector Privado Creció 9.9% nominal



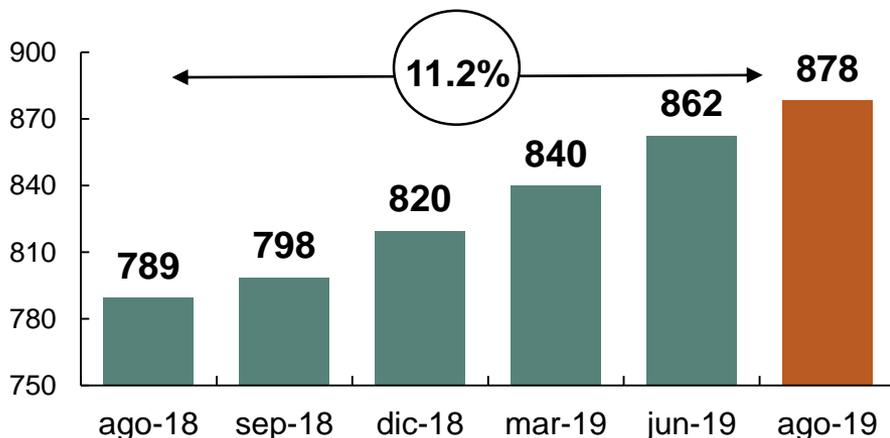
Crédito al Sector Privado



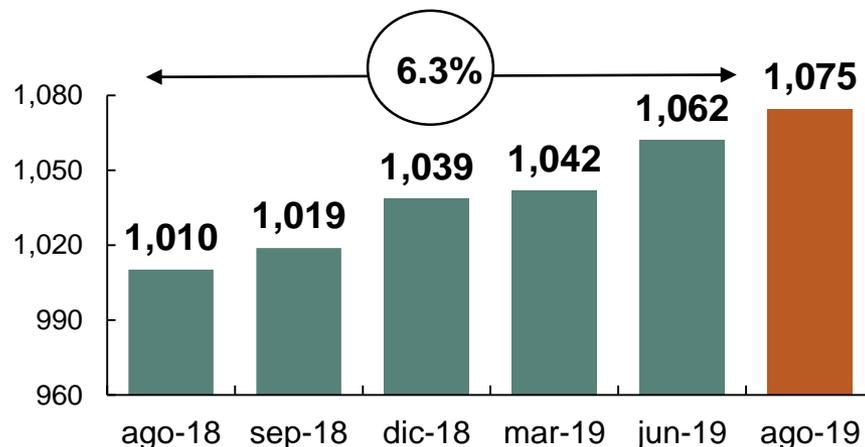
Empresas



Vivienda



Consumo



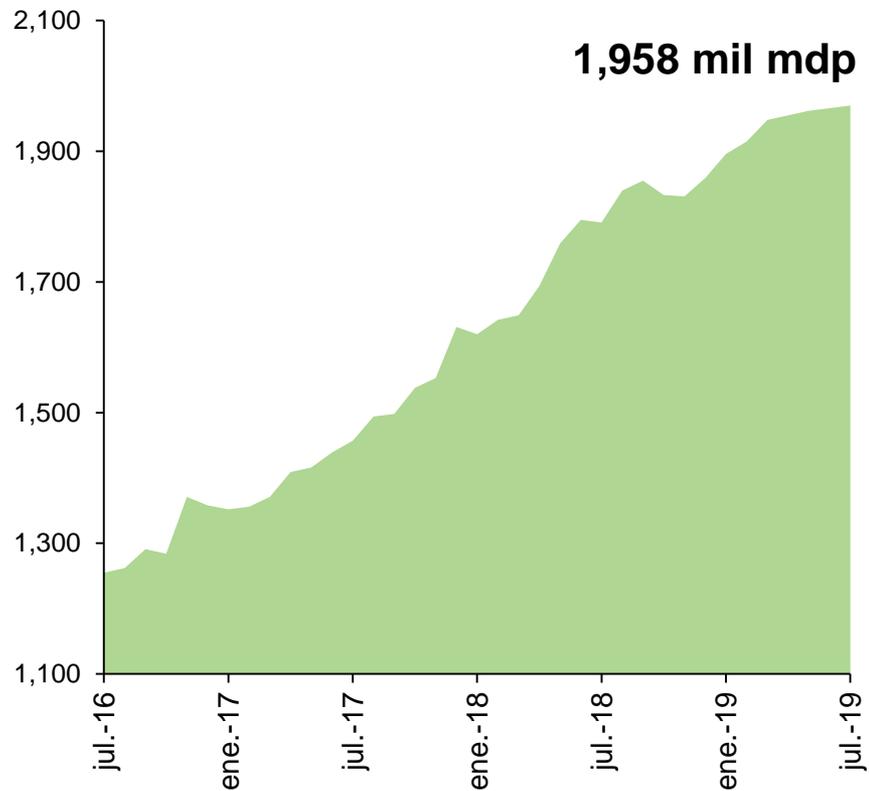
Fuente: CNBV a agosto de 2019 (última información disponible).
SalDOS de Crédito total en miles de mdp. Todos los crecimientos son nominales y anuales.

El Crédito a las MiPyMes crece marginalmente. El Crédito a las Grandes Empresas sigue creciendo



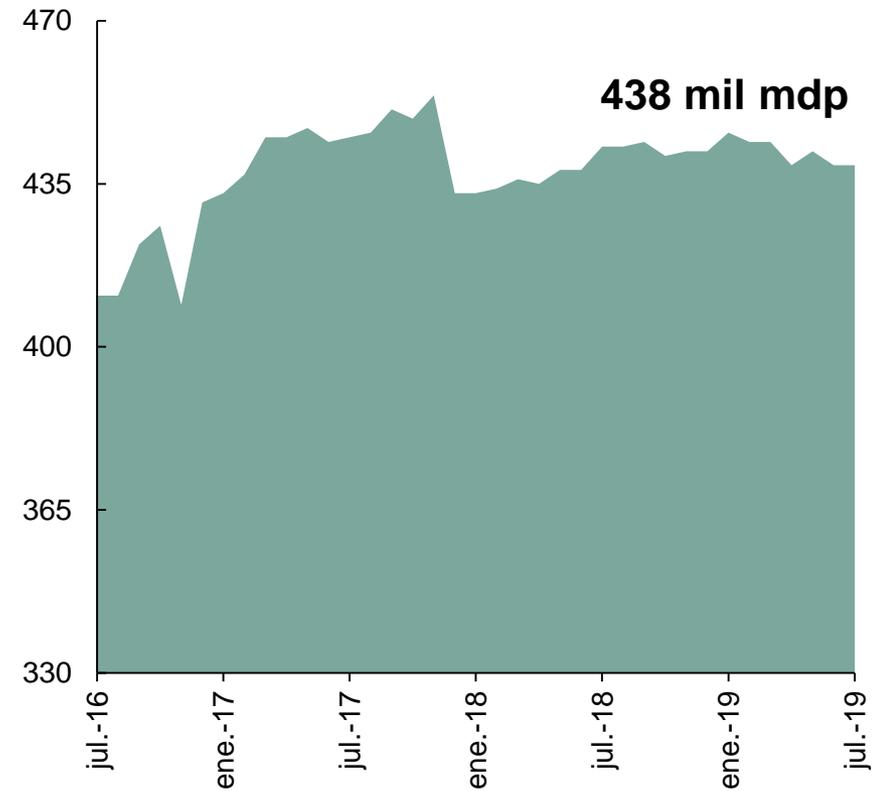
Crédito Grandes Empresas

$\Delta = + 11.3\%$



Crédito MiPyMes

$\Delta = + 0.2\%$



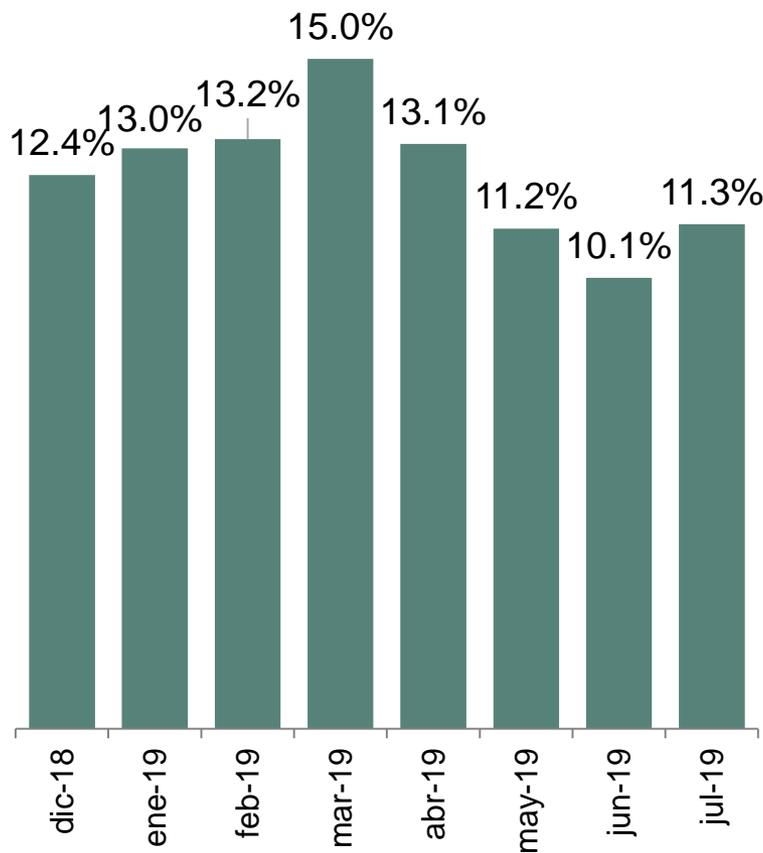
Fuente: CNBV a julio de 2019 (última información disponible).
SalDOS de Crédito total en miles de mdp. Todos los crecimientos son nominales y anuales.

Se observa una Desaceleración del Crédito a las Empresas



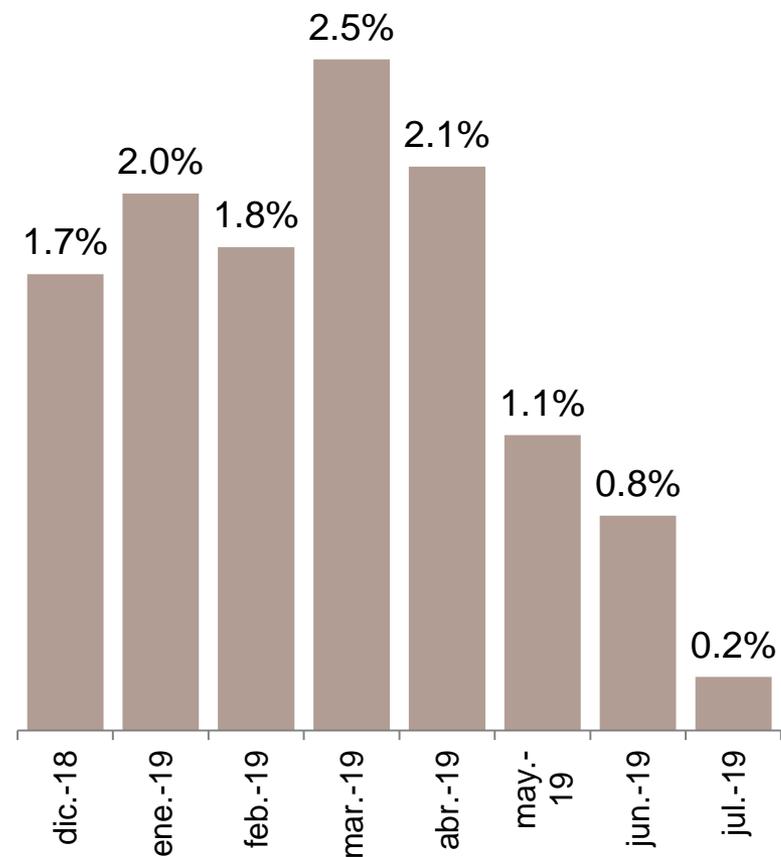
Grandes Empresas

(Var % anual)



MiPyMEs

(Var % anual)

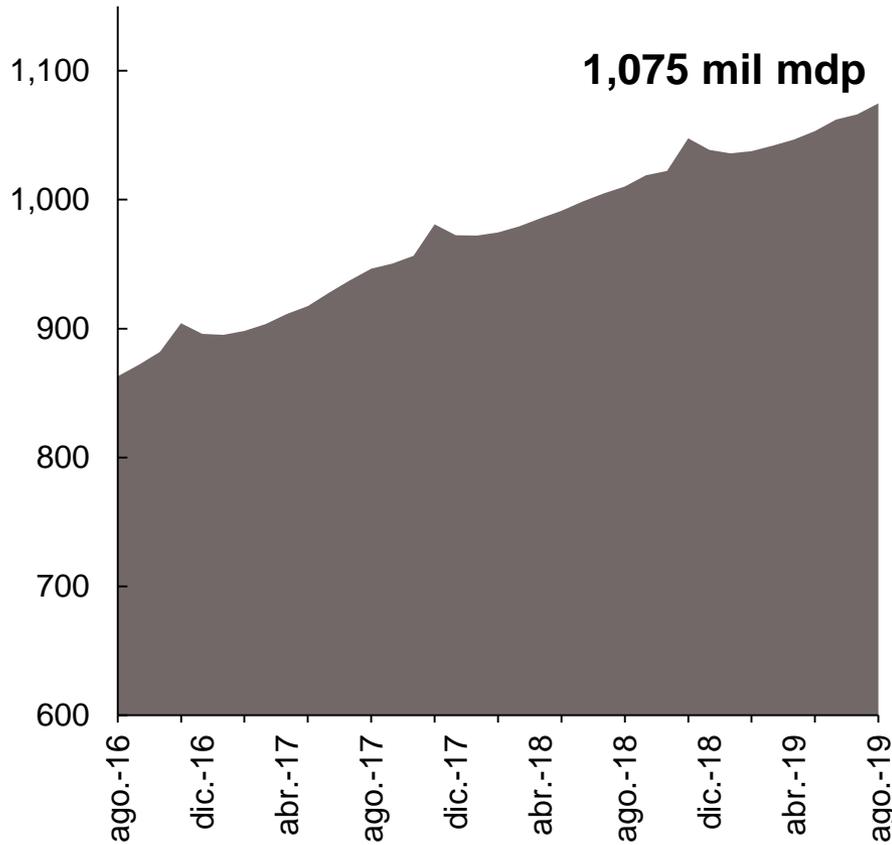


Fuente: CNBV a julio de 2019 (última información disponible).

El Crédito a la Vivienda y al Consumo de la Banca Comercial mantienen su crecimiento

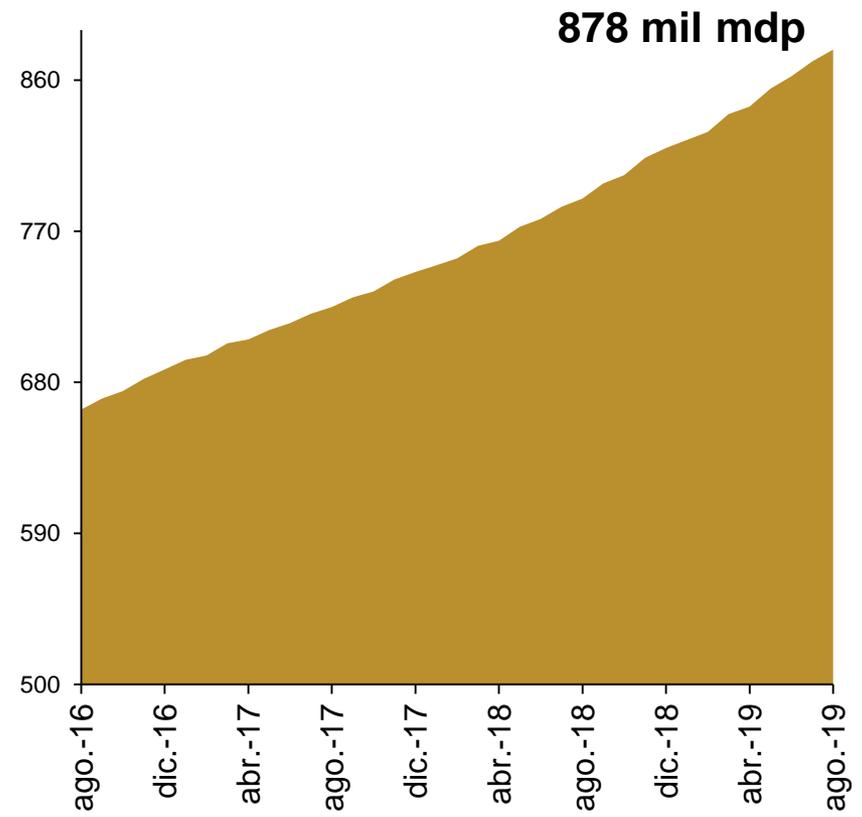
Crédito al Consumo

$\Delta = + 6.4\%$ anual



Crédito a la Vivienda

$\Delta = + 11.2\%$ anual



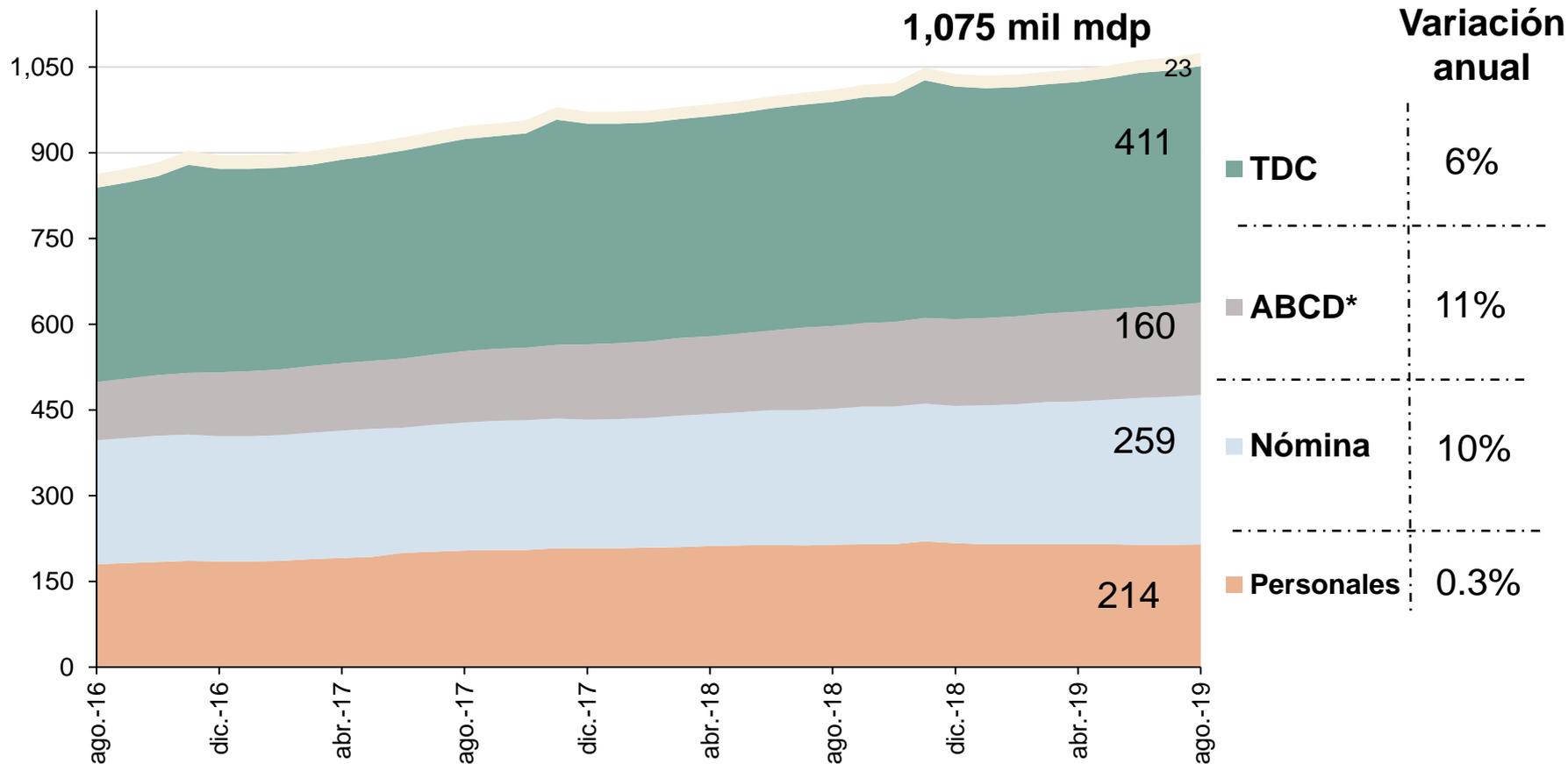
Fuente: CNBV a agosto de 2019 (última información disponible).

SalDOS de Crédito total en miles de mdp. Todos los crecimientos son nominales y anuales.

Otros segmentos del Crédito al Consumo también crecen



Crédito al Consumo $\Delta = + 6.3\%$



Fuente: CNBV a agosto de 2019 (última información disponible).

SalDOS de Crédito Total en miles de mdp. Todos los crecimientos son nominales y anuales.

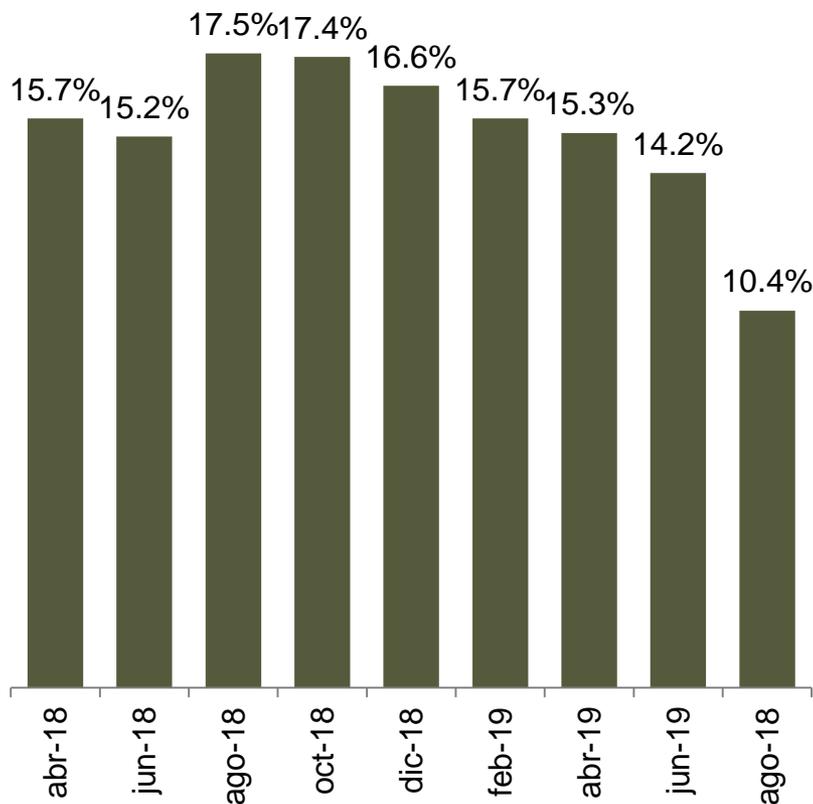
*Adquisición de Bienes de Consumo Duradero (el 92% es crédito automotriz).

El Crédito Automotriz crece y los Créditos Personales mantiene el saldo



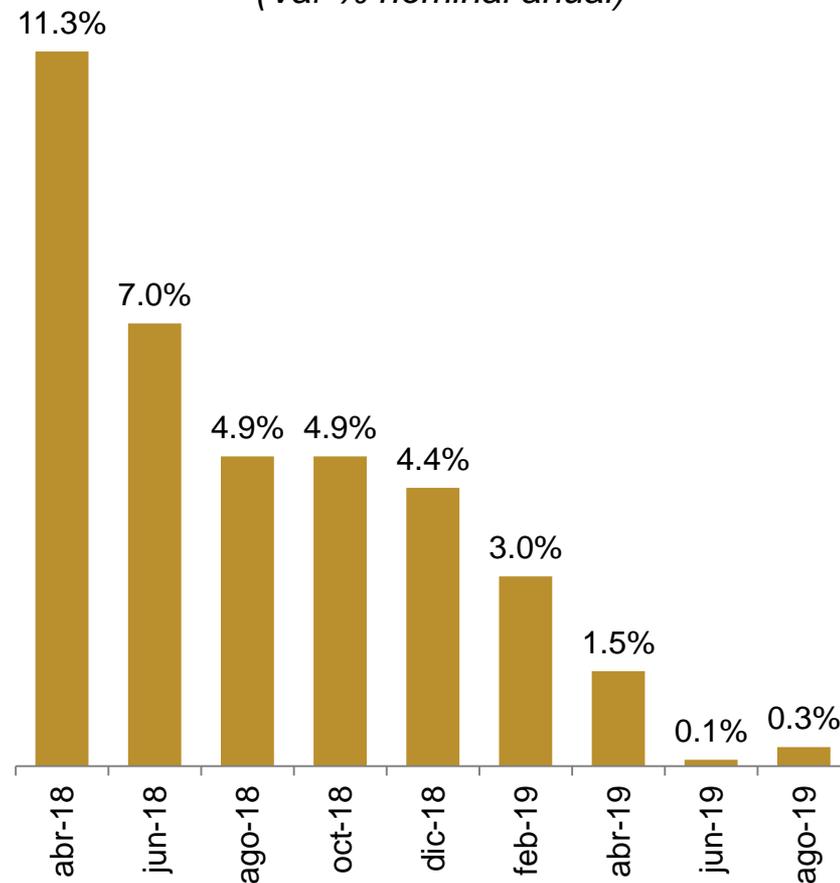
Crédito Automotriz

(Variación % nominal anual)



Créditos Personales

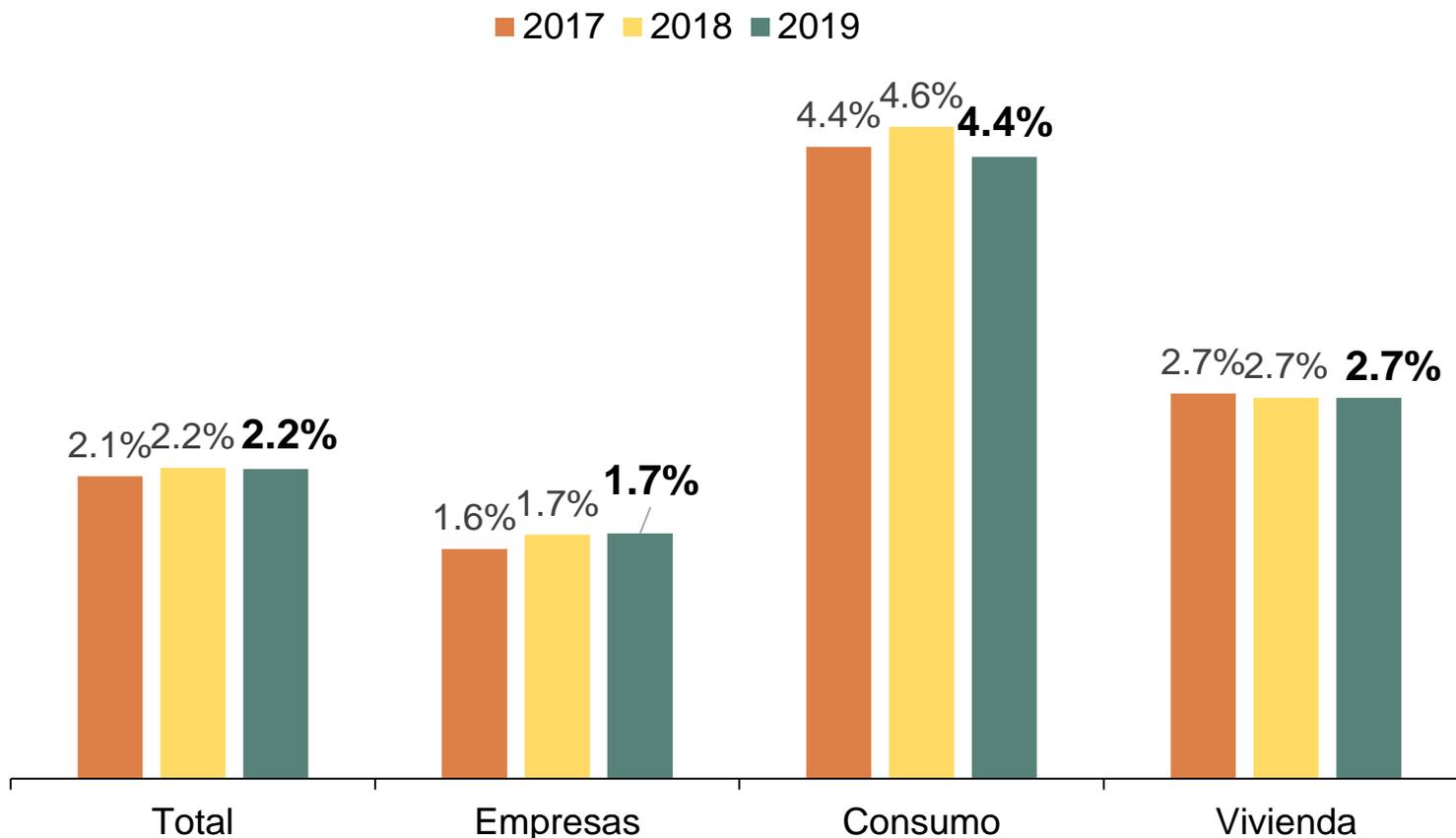
(Var % nominal anual)



Familias y Empresas continúan pagando; la Calidad de Cartera se mantiene



Índice de Morosidad (%) (Cifras a agosto de cada año)

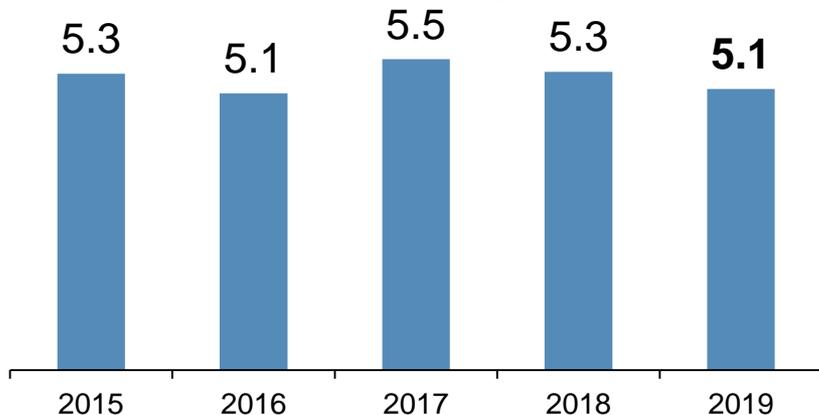


Fuente: CNBV. Cifras al cierre de agosto de cada año (última información disponible).
Índice de morosidad (cartera de crédito vencida/cartera total).

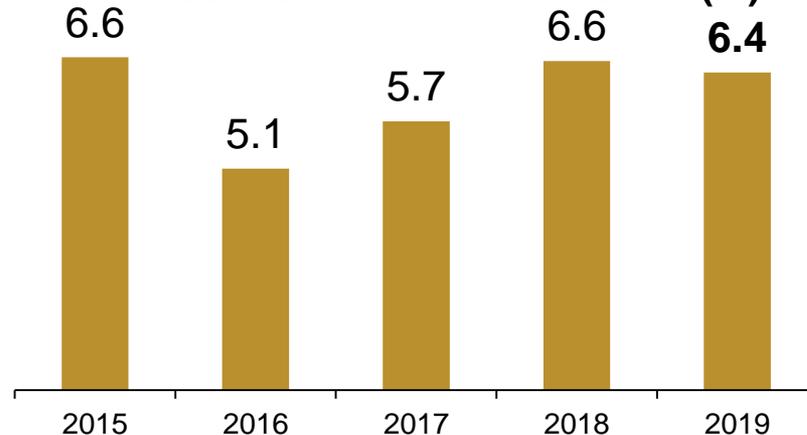
Tal es el caso de los Créditos al Consumo



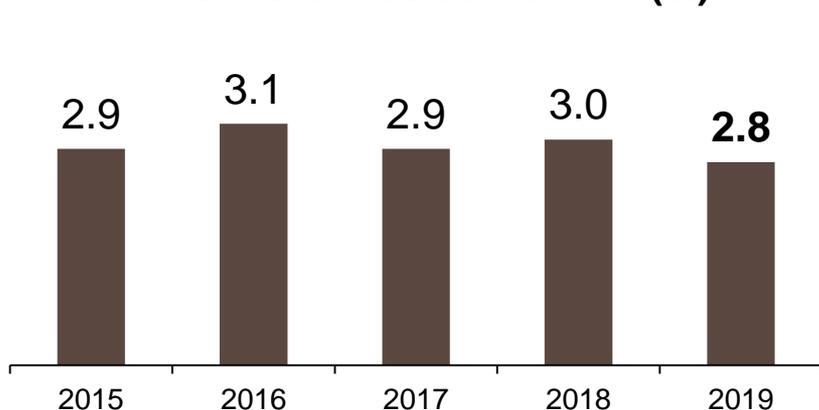
IMOR TDC (%)



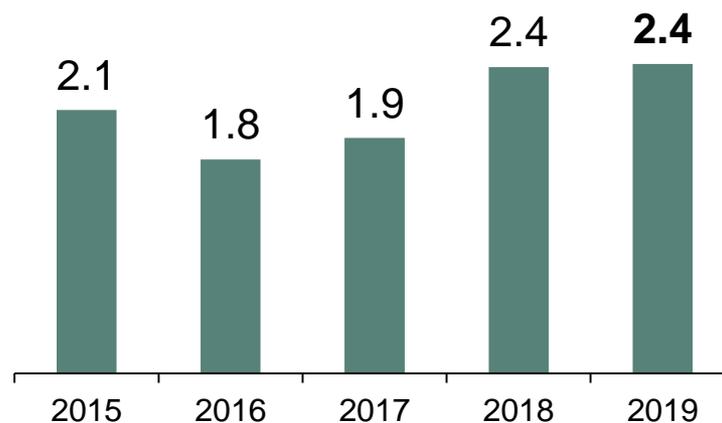
IMOR Créditos Personales (%)



IMOR Créditos de Nómina (%)



IMOR Créditos - ABCD* (%)



Fuente: CNBV. Cifras al cierre de agosto de cada año (última información disponible).

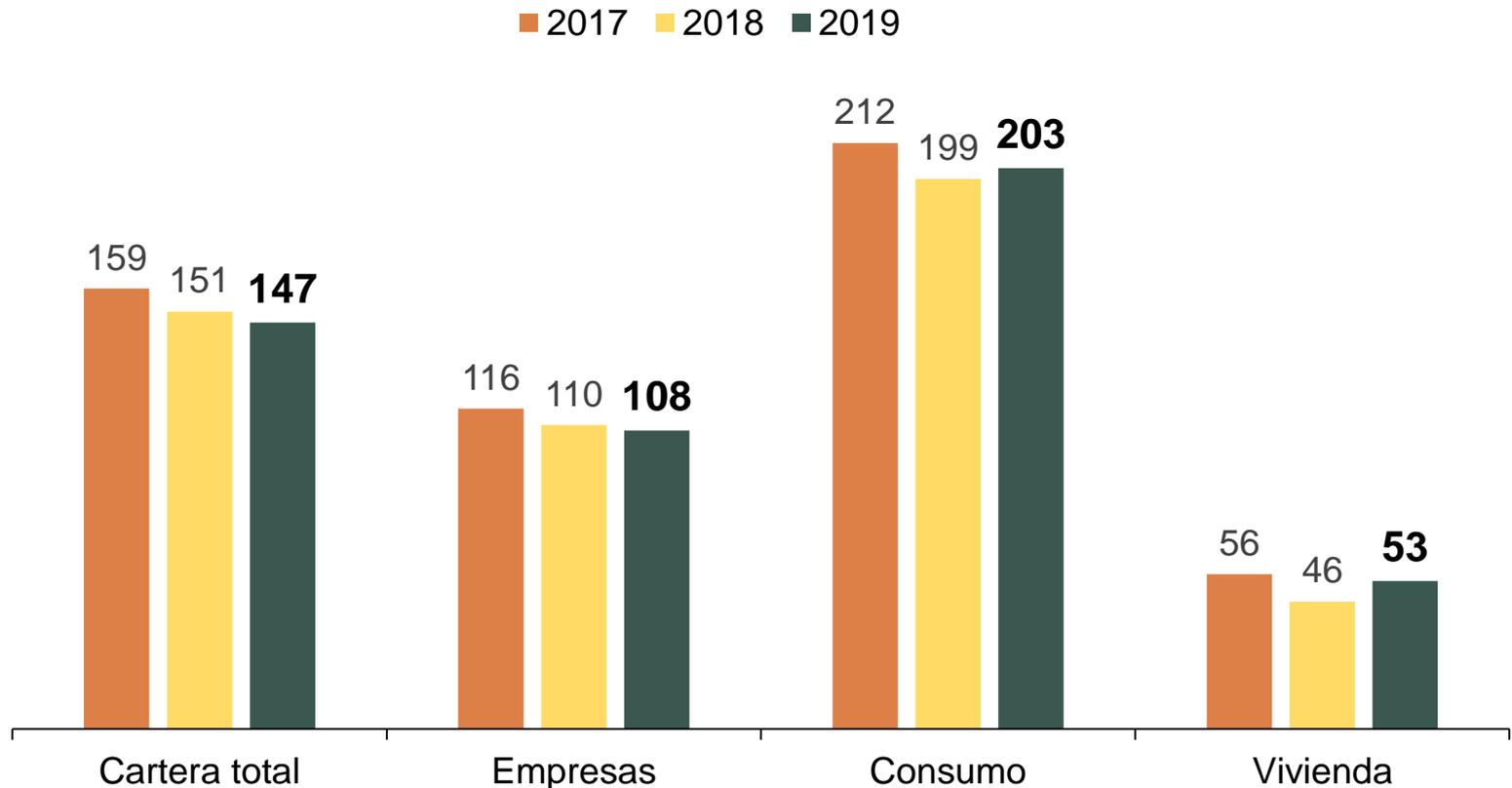
*Adquisición de Bienes de Consumo Duradero (Incluye crédito automotriz).

IMOR= Índice de Morosidad.

La Banca mantiene cubierta su Cartera Vencida en 1.5 veces



Índice de Cobertura de la Cartera de Crédito (%) (Cifras al mes de agosto de cada año)

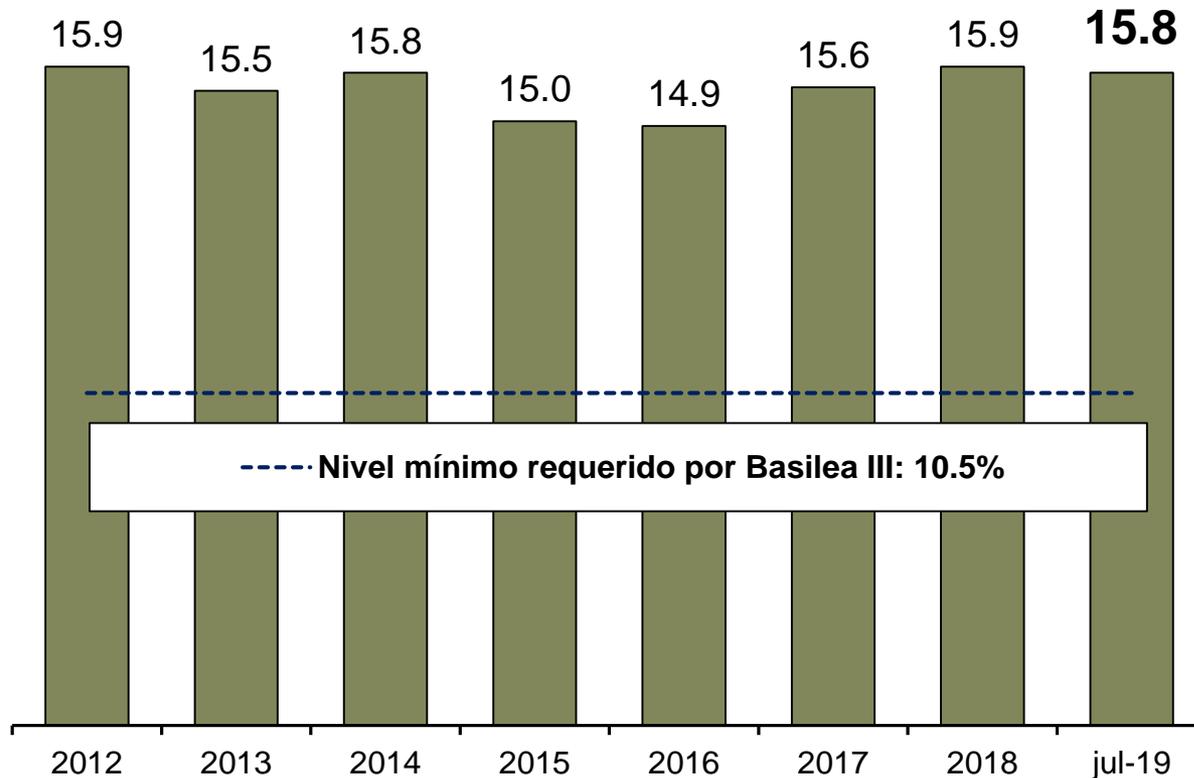


Fuente: CNBV. Cifras al cierre de agosto de cada año (última información disponible).
Índice de cobertura = estimaciones preventivas / cartera vencida.

El Índice de Capitalización de la Banca se mantiene muy por encima de los niveles regulatorios



Índice de Capitalización (ICAP %) (Cifras al cierre de julio 2019)

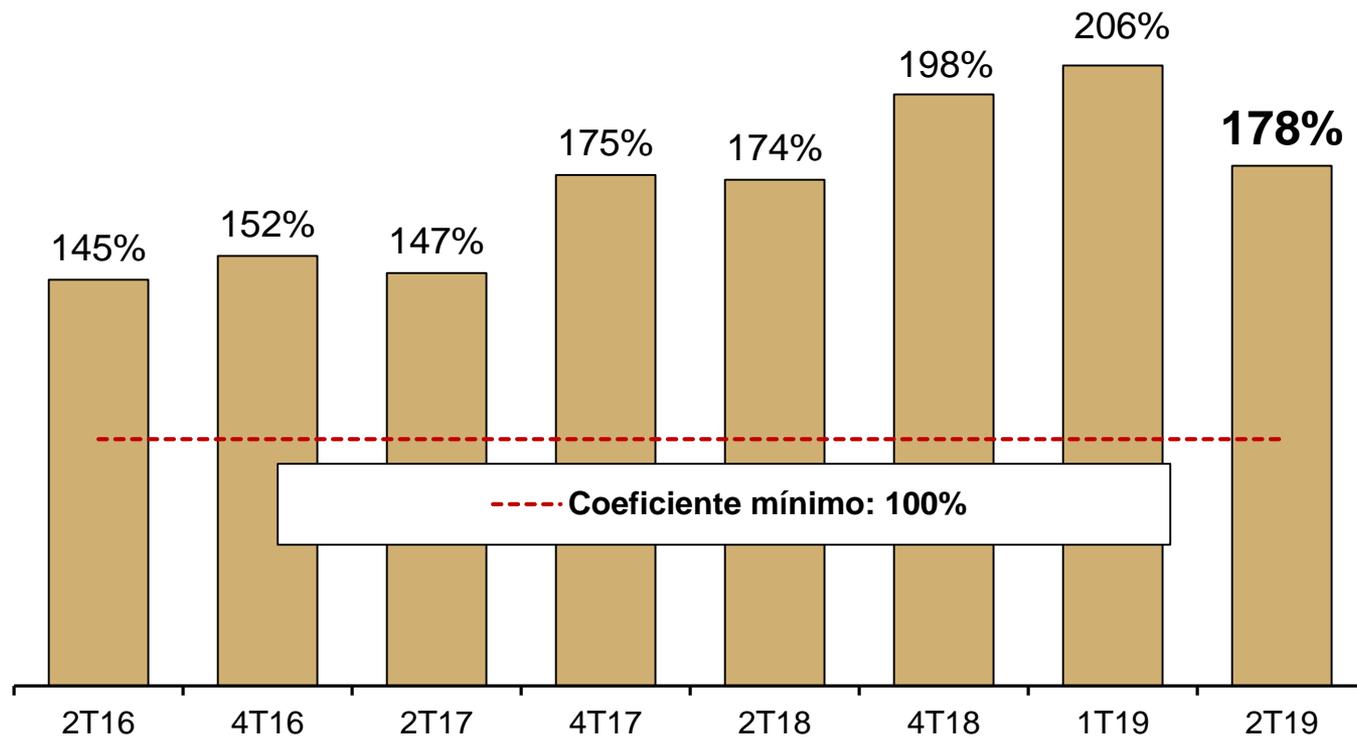


Fuente: CNBV a julio de 2019 (última información disponible).

El Índice de Liquidez duplica el nivel requerido



Coeficiente Cobertura de Liquidez (CCL %) (Cifras al cierre de junio 2019)



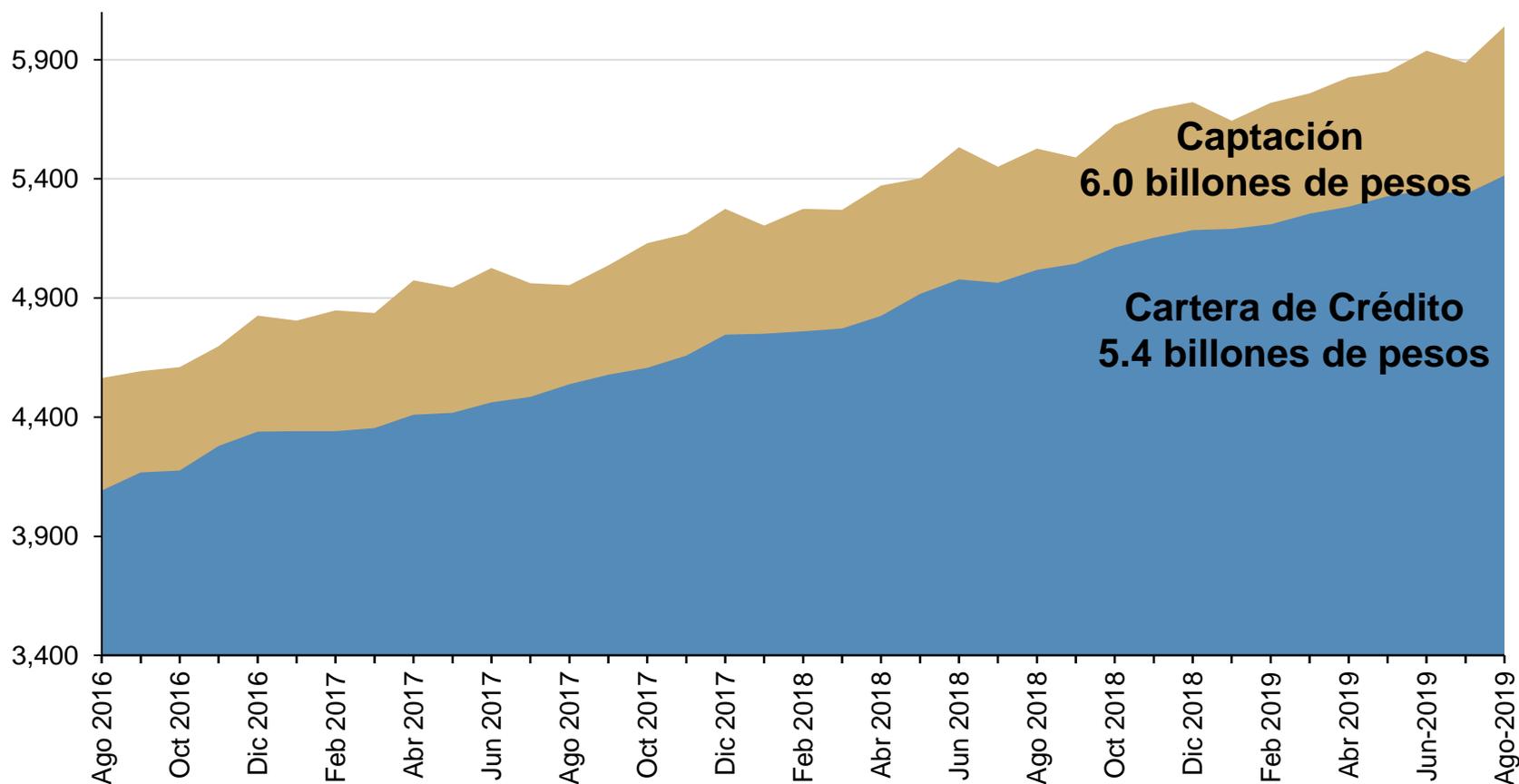
Fuente: CNBV. Cifras al cierre de junio 2019 (última información disponible).

Aunado a lo anterior, la Captación Bancaria mantiene su crecimiento



Captación Bancaria y Cartera de Crédito

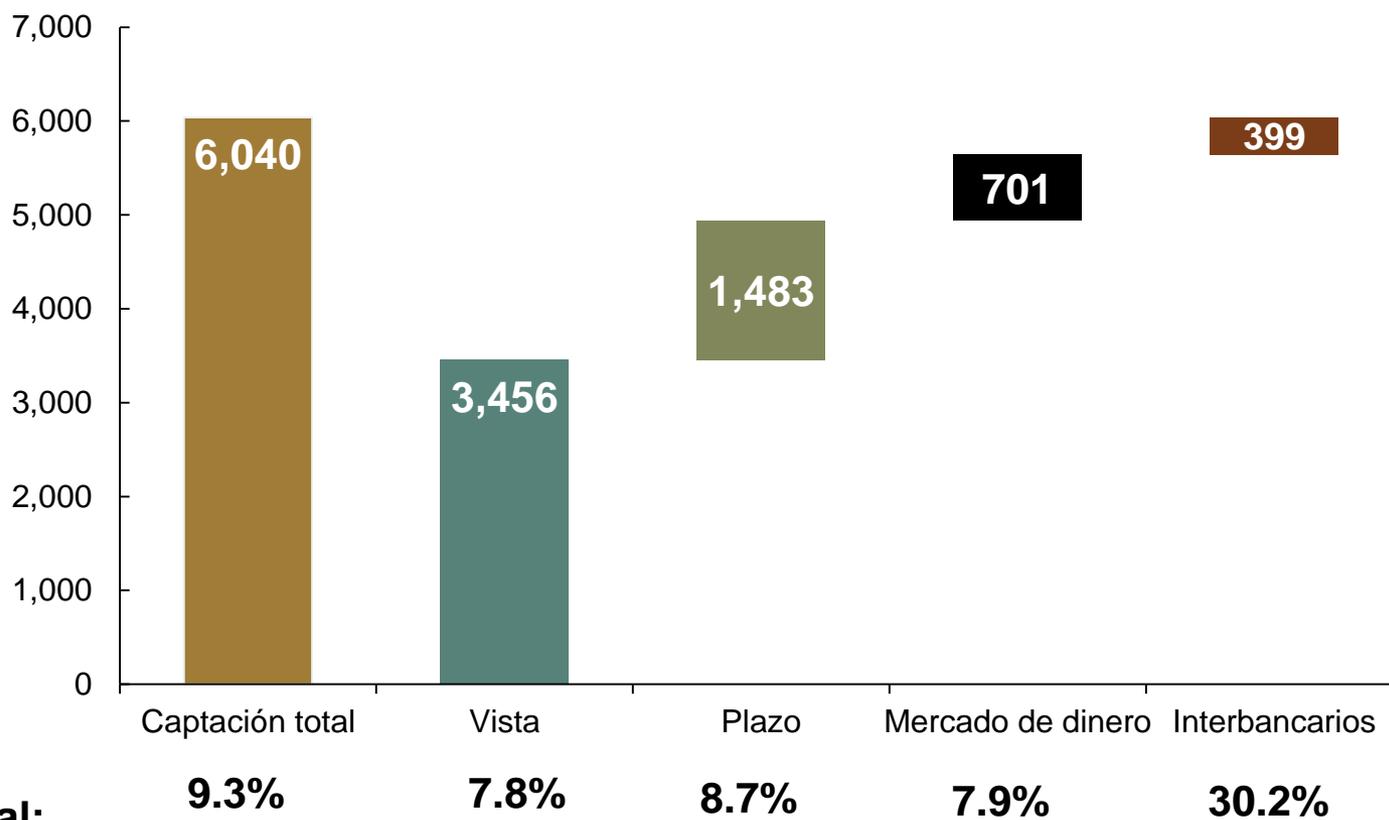
(Miles de millones de pesos – agosto 2019)



Al mes de agosto, la Captación Bancaria Total creció 9.3%



Captación Bancaria (Miles de millones de pesos – agosto 2019)



**Crecimiento
nominal anual:**

En síntesis, la Banca sigue contribuyendo al Desarrollo Económico



- **Variación anual cartera de crédito al sector privado al cierre de agosto de 9.9%.**
- **Índice de Capitalización al cierre de julio de 15.8%.**
- **Índice de Liquidez al cierre del 2º. trimestre de 178%.**
- **Índice de Cartera Vencida al cierre de agosto de 2.2%.**
- **Índice de Cobertura de Cartera Vencida al cierre de agosto de 1.5 veces.**

ABM

2. Beneficios del CoDi

El lanzamiento del CoDi es muy importante para: Los Clientes y Usuarios de Servicios Financieros en México



- 1. CoDi es el resultado del trabajo conjunto de Banco de México y la ABM.**
- 2. El CoDi es un paso más del Sistema Bancario en el Desarrollo de la Banca Digital que inició hace 5 años.**
- 3. El día de ayer iniciaron operaciones con el CoDi 30 bancos comerciales.**

La Banca reafirma su compromiso con la Inclusión Financiera y la Bancarización



4. Con el CoDi el Sector Bancario Fortalece sus Metas de Inclusión Financiera y Bancarización:

- **En el país hay 95 millones de Personas Adultas.**
- **37 millones de ellas, tienen una Cuenta Bancaria, es decir el 39%.**
- **Hay 70 millones de Celulares Inteligentes; de los cuales 58 millones pertenecen a Adultos.**
- **24 millones de Celulares Inteligentes tienen una APP bancaria.**
- **Por tanto, hay un Potencial de Bancarización de 34 millones.**
- **La Meta Inicial de la Banca es lograr que las 37 millones de personas con una cuenta bancaria, operen el CoDi para 2022.**

México es un país con Alto Uso de Efectivo



El 95% de los mexicanos usan efectivo para gastos y pagos personales:

Tipo de Transacción	Efectivo	TDD	TDC	Otros*
Transporte público	98%	<1%	<1%	2%
Compras ≤ \$500	95%	4%	1%	<1%
Servicios públicos (agua, luz, etc.)	95%	2%	<1%	2%
Impuestos o multas	92%	4%	1%	3%
Servicios privados (teléfono, cable, internet, etc.)	91%	4%	2%	3%
Renta de vivienda	90%	3%	<1%	7%
Compras > \$500	87%	9%	3%	<1%

(*) "Otros" comprende transferencias electrónicas, cheques, tarjetas prepagadas y cargos domiciliados a cuenta o tarjeta.

Fuente: Resultados Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018, INEGI y CNBV.

Además de Inclusión Financiera y Bancarización, el CoDi ofrece ventajas muy relevantes



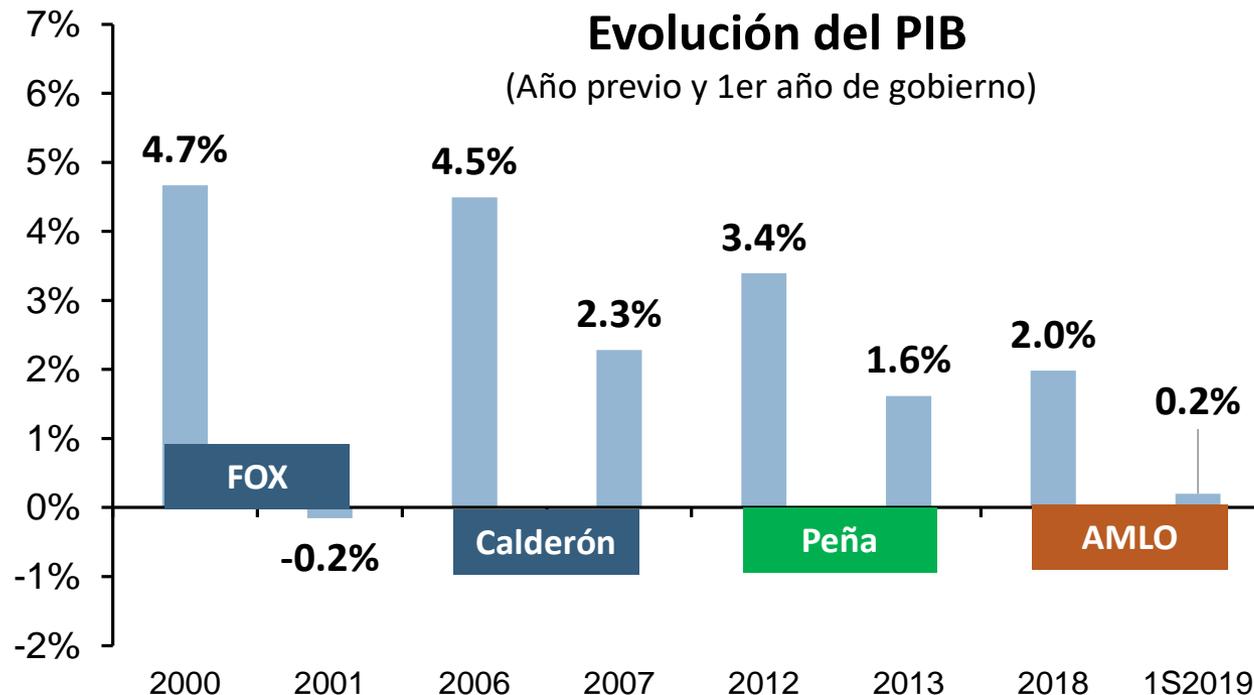
- 1. Reducción de Costos por Transacción.**
- 2. Reducción de Comisiones por Pagos Digitales a cero.**
- 3. Disminución del Uso de Efectivo.**
- 4. Combate Indirecto a la Corrupción.**
- 5. Un Camino Alternativo a la Operación de Tarjetas de Débito y de Crédito.**

ABM

**3. La Tarea:
impulsar el Crecimiento**

1er año de Gobierno no muy distinto a otros inicios de Administración

- Menor ritmo de actividad por inicio de la Nueva Administración. (Revisión de Programas Públicos).
- Menor Plataforma de Exportación Petrolera.
- Fundamental para la Estabilidad Macro: el mantener disciplina fiscal, monetaria y apertura comercial.



Fuente: INEGI.

PIB variación anual real acumulada, 2T19. (última información disponible). Series originales.

Se espera una gradual recuperación; las causas son transitorias, no hay un problema estructural



- **Gradual recuperación Inversión y Gasto Público.** (Rezago infraestructura)
- **Pemex: plan para estabilizar la plataforma petrolera.**
- **Proyectos Privados están empezando a materializarse.** (Ej. Gasoducto Texas-Tuxpan).
- **Normalización de la Construcción.**
- **Se mantiene vigente el NAFTA en espera la ratificación del TMEC.**
- **EUA: modera su crecimiento, pero no se espera una recesión.**

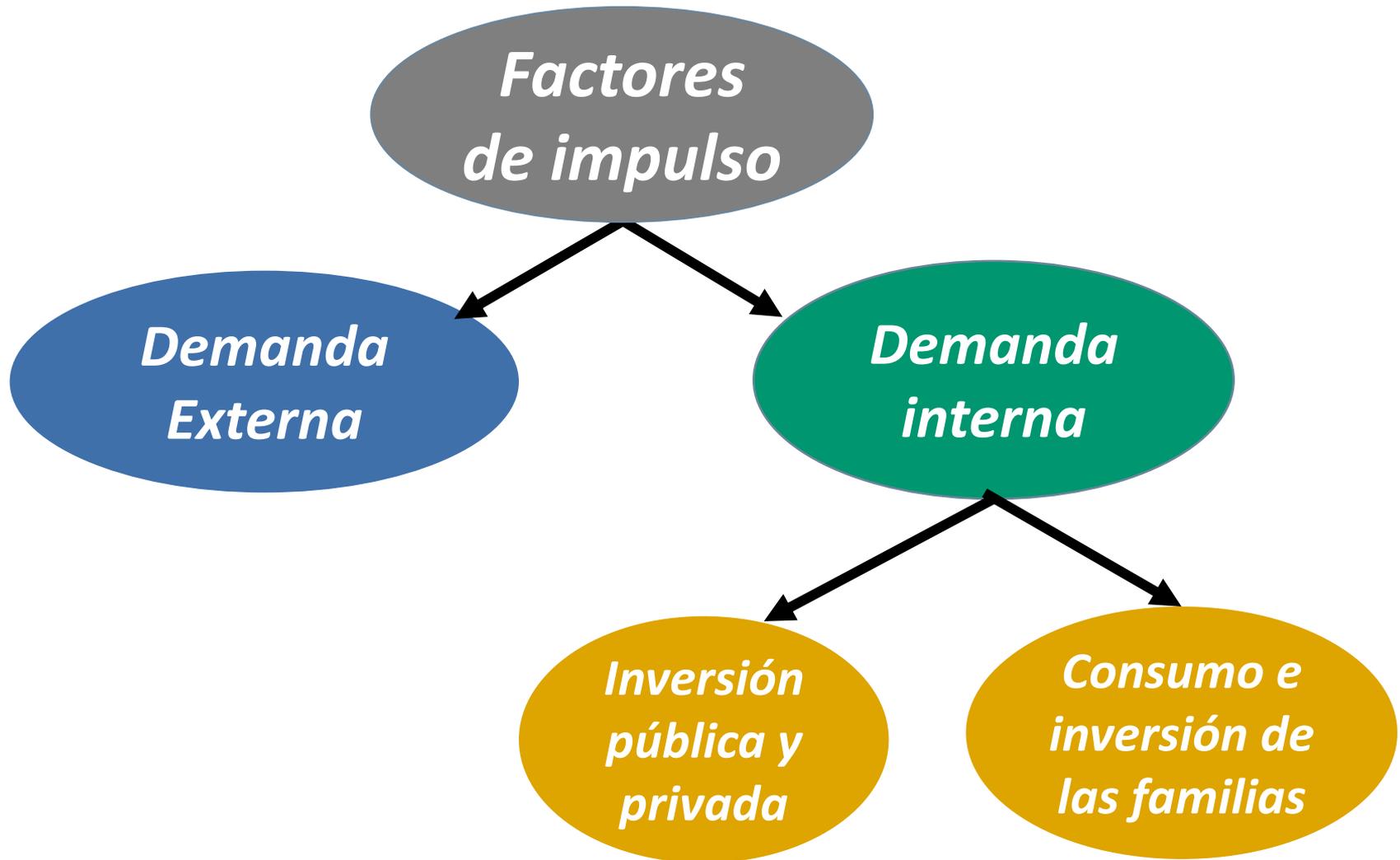
Pronósticos de Crecimiento para México	2019	2020
SHCP	0.6 – 1.2	1.5 – 2.5
Banxico *	0.2 – 0.7	1.5 – 2.5
FMI**	0.9	1.9
Encuesta de Analistas***	0.43	1.35
IMEF	0.4	1.30
OCDE	0.5	1.50

* Informe trimestral, abril-junio 2019 (última disponible)

** FMI con cifras al mes de julio 2019 (última disponible)

*** Elaborada por Banxico con cifras al mes de septiembre 2019 (última disponible)

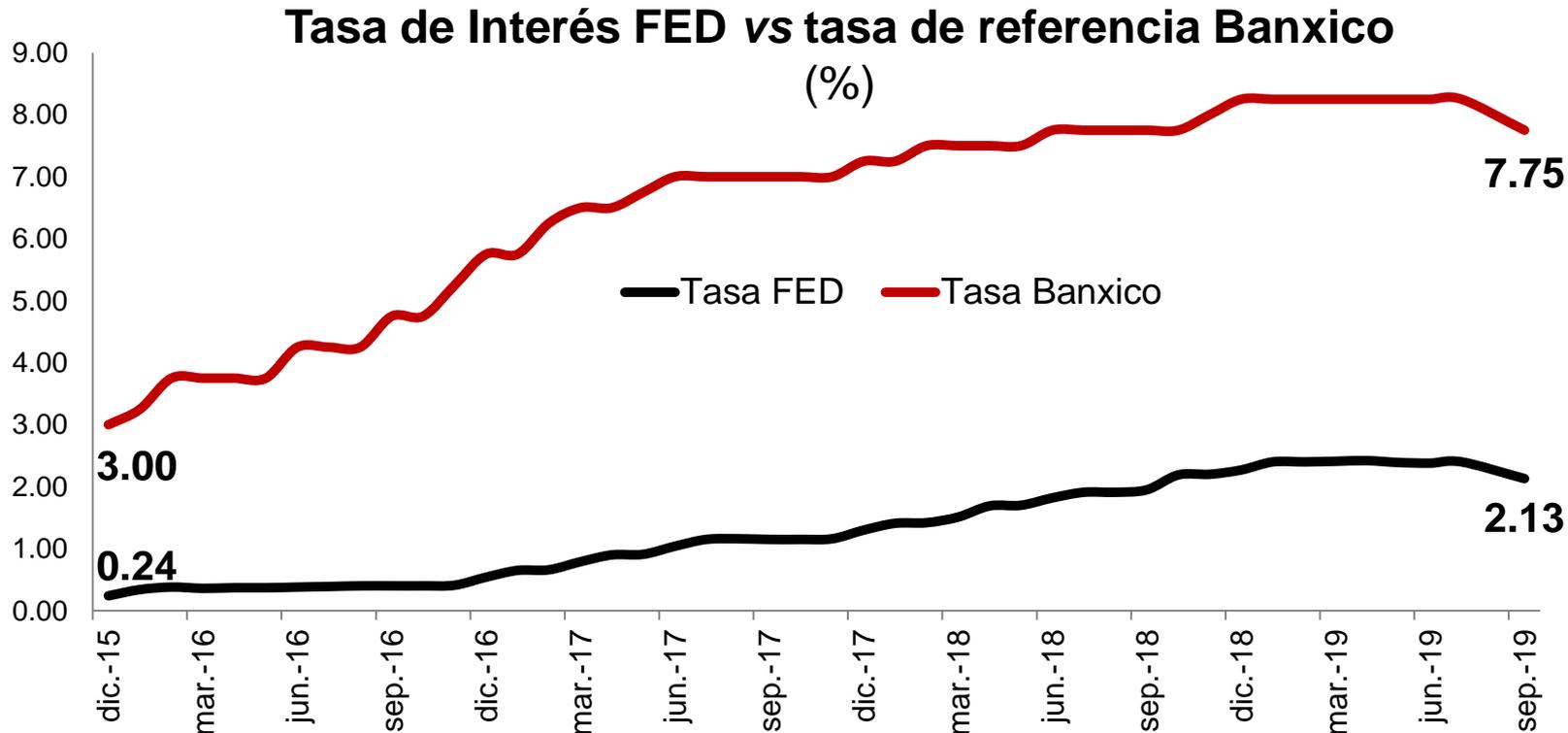
La forma de recuperación de la Economía Mexicana será distinta



La Tendencia en la disminución de tasas ayudará a Reactivar la Economía



- Tasas de interés en México son Altas .
- Rendimientos por encima de la Inflación.
- Ante una mayor Desaceleración Global: se esta registrando bajas en tasas de interés en EUA, México y otras partes del Mundo.



Fuente: Banco de México.

A partir del 15 de agosto de 2019 el Banco de México ha disminuido la tasa de referencia en 50 puntos base (última vez el 26 de septiembre de 2019)

Tasa FED: Tasa de Fondos Federales, %, anualizada, (Reserva Federal). El miércoles 17 de septiembre de 2019 la FED disminuyó su tasa en 25 puntos base.

La Banca tiene casi \$600 mil mdp disponibles para Financiar el Crecimiento Económico



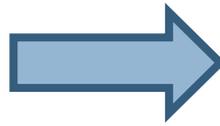
- **Desarrollo de Infraestructura.**
- **Sector Energético.**
- **MiPyMEs junto con la Banca de Desarrollo.**
- **Crédito Hipotecario – Vivienda.**
- **Sector Agropecuario.**
- **Bienes de Consumo.**
- **Grandes Empresas.**

**...y estamos sumando esfuerzos “concretos”
con el Gobierno Federal**

El Convenio de la Banca con Nafin y Bancomext ha colocado \$49 mil mdp, el 44% de la meta a septiembre



**Acelerar
colocación
de créditos**



**Apoyo
MiPyMEs**

Meta

2do semestre 2019

**\$112.5 mil
mdp**

Septiembre 2019

**Avance
44%**



4. Iniciativas Fiscales

La ABM respalda al Gobierno Federal al 100% en los siguientes aspectos:



- **En el Combate a la Corrupción.**
- **En acabar con la Defraudación Fiscal.**
- **En eliminar a las empresas “Factureras”.**
- **En que todas las personas que tengan Obligaciones Fiscales las cumplan al 100%.**
- **En un Presupuesto Responsable, con el compromiso de mantener un Superávit Fiscal Primario.**

Para la ABM las iniciativas fiscales presentadas recientemente son de la mayor importancia



- **Impuesto al Ahorro de 1.04% al 1.45%.**
- **Tope de Deducibilidad de Intereses hasta el 30%.**
- **Ley de Extinción de Dominio.**
- **Diversas iniciativas sobre Defraudación Fiscal.**

Incremento de la Tasa de Retención Anual daña a las personas que menos tienen



- **El Paquete Económico para 2020 considera un aumento de 1.04% actual a 1.45% sobre el capital invertido.**
- **Esto representa un incremento del 39% a la tasa de retención anual.**
- **Impacta mucho más severamente a las personas de menores ingresos.**
- **Las personas que ganan menos de \$400 mil anuales no están obligados a presentar declaración anual.**
- **Por ello, no pueden deducir el impuesto como otros contribuyentes que sí presentan declaración anual.**

La personas que ganan menos de \$400 mil anuales pagarían un impuesto del 48%



Se estaría cobrando más impuesto al que menos tiene.

Comparación de Tasa de Retención Anual para personas con diferentes niveles de ingreso				
			ISR	ISR
Ingreso anual			Más de \$3 millones	\$400 mil
Tasa Impositiva ISR (A)			35%	23.5%
Capital Invertido (B)	100%	\$10,000		
Tasa de Interés Nominal	6%	\$600		
Inflación	3%			
Tasa de Interés Real (C)	3%	\$300		
Tasa de Retención 2019	1.04%	\$104		
Tasa de Retención propuesta 2020 (D)	1.45%	\$145		
ISR sobre Ingresos (A*B*C)			\$105	\$70.5
Impuesto Efectivo = D/C				48%

Limitación a la deducción de intereses



- **En el Paquete Económico 2020 se propone limitar a 30% la deducción de intereses netos para créditos de personas morales*.**
- **Los intereses netos no deducibles del ejercicio -es decir aquellos por encima del tope- se podrán deducir durante los tres ejercicios siguientes hasta agotarlos.**
- **Transcurridos los 3 años el monto remanente se convertirá en no deducible de manera definitiva.**
- **Se considera que estas medidas pueden impactar la inversión de la iniciativa privada en México.**
- **Esta medida podría tener efectos en las empresas que recurren a deuda para financiar proyectos a largo plazo.**

*No aplica para intereses deducibles menores o iguales a \$20 millones de pesos.

Las Iniciativas de Defraudación Fiscal y de Extinción de Dominio Inhiben la Inversión



Acaban con las Garantías Individuales:

- El Derecho a la Libertad.
- El Derecho de Propiedad.
- El Derecho de Audiencia.
- El Debido Proceso.
- La Presunción de Inocencia.

Y las substituye por:

- Prisión Preventiva Oficiosa con base en indicios.
- Incautación de Bienes de Manera Arbitraria.
- Congelamiento de cuentas bancarias con Base en Presunciones.
- Pérdida de Control de las Empresas sin Hechos Probados.

El contribuyente quedaría en indefensión absoluta, y manda un mensaje negativo a inversionistas nacionales y extranjeros.



Conferencia de Prensa

Mensaje de la ABM

Asociación de Bancos de México

Martes 1° de Octubre, 2019.