

CONFERENCIA DE PRENSA

Mensaje de la ABM

Asociación de Bancos de México

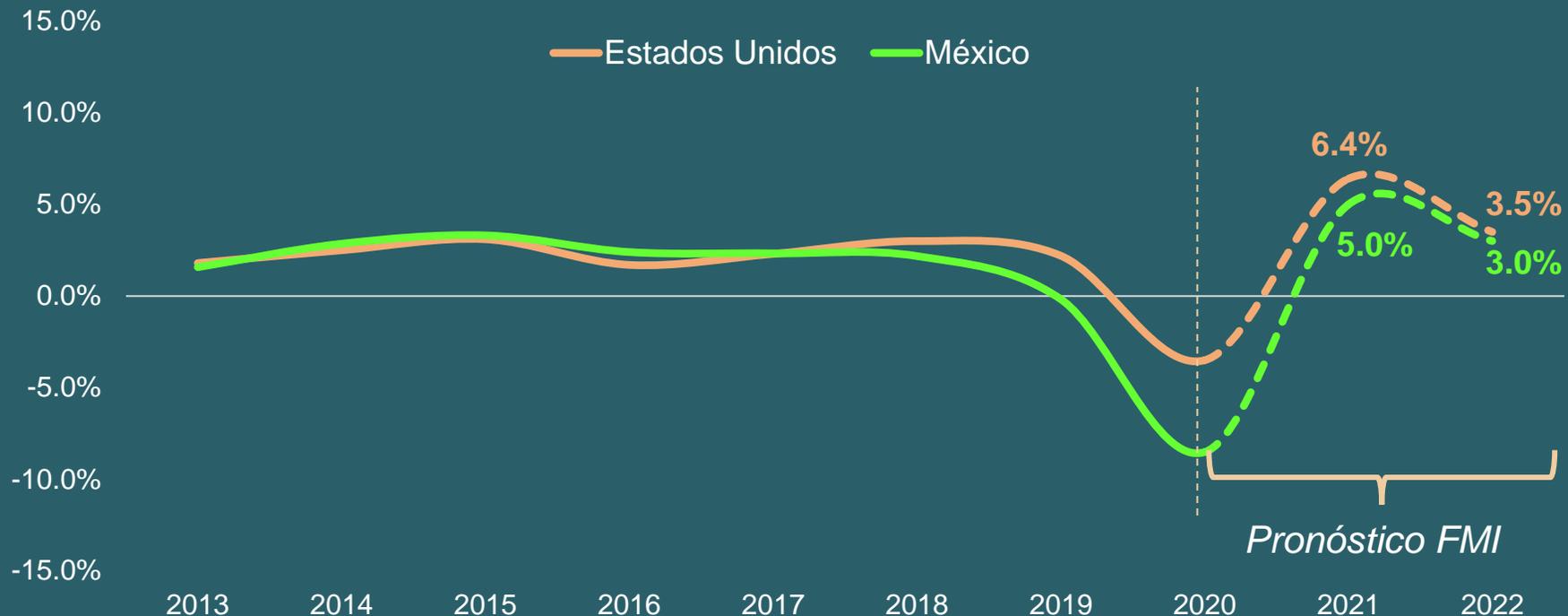
16 de junio, 2021

- ✓ **I. Cambio de tendencia en indicadores económicos y bancarios**
 - a. Contexto Económico
 - b. Evolución de la banca: empresas, consumo y vivienda
 - c. Análisis regional y sectorial del crédito
 - d. La banca continua sólida y apoyando a México
- ✓ **II. Acciones de la banca en favor de sus clientes**
 - a. Reestructuras y calidad de cartera
- ✓ **III. Consideraciones finales**

I. Situación actual de la --- Banca en México

Debemos aprovechar la fuerte recuperación económica en Estados Unidos para atraer inversión e incentivar el crecimiento económico en México.

Variación Anual del PIB Real



El Crédito al Sector Privado sigue los movimientos del PIB en México, pero con un retraso de 9 meses: existe una relación directamente proporcional entre estas variables (correlación 0.81). Banxico, en su último Informe Trimestral pronostica un crecimiento para 2021 de 6.0% y de 3.0% para 2022.

Es alentador observar la recuperación de las variables macroeconómicas, a las que irá respondiendo el crédito bancario.

Fortaleza y estabilidad del tipo de cambio

Tasa objetivo en su nivel más bajo desde junio de 2016

Inflación creciente aunque por choques de oferta (energéticos) y efecto base...expectativas bien ancladas en mediano y largo plazo

S&P confirma nota de riesgo de crediticio en grado de inversión

Puestos de trabajo en el IMSS ya con crecimiento positivo por 1era vez desde abril 2020

Inversión Fija Bruta con crecimiento anual positivo por 1era vez en 22 meses

Indicador Oportuno de la Actividad Económica repuntando y con tendencia creciente.

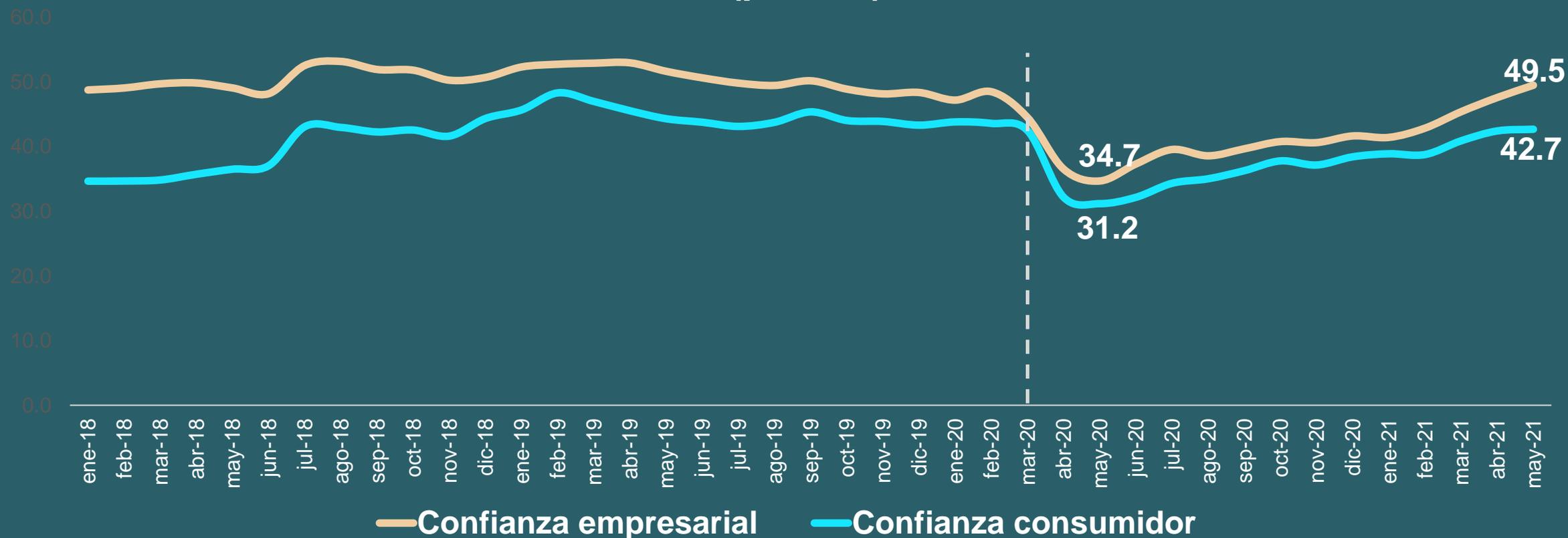
Alta participación en elecciones / Fortaleza del órgano autónomo: INE



Lo anterior también está empujando las expectativas al alza, pues vemos un incremento en la confianza de empresas y consumidores, asociado también a un mayor optimismo por la vacunación.

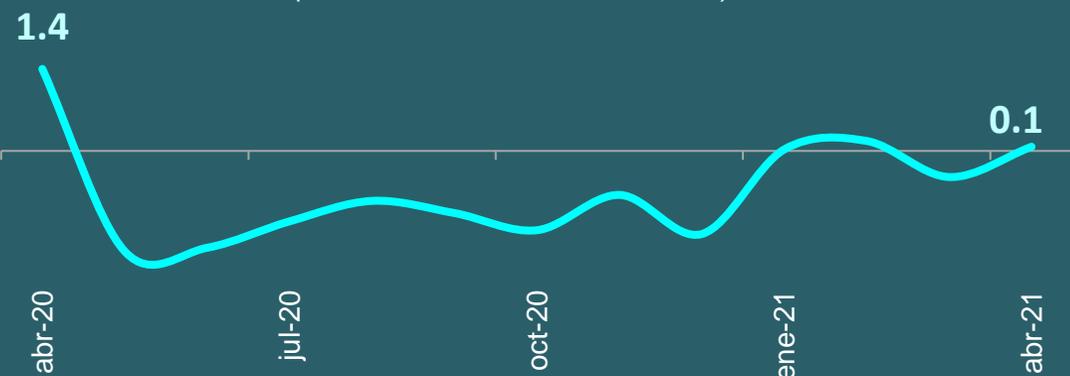


Indicadores de confianza de las empresas y del consumidor (puntos)



De hecho, si bien el crédito muestra una caída anual por efecto base, en el margen (variaciones mensuales) ya se observa el inicio de la recuperación.

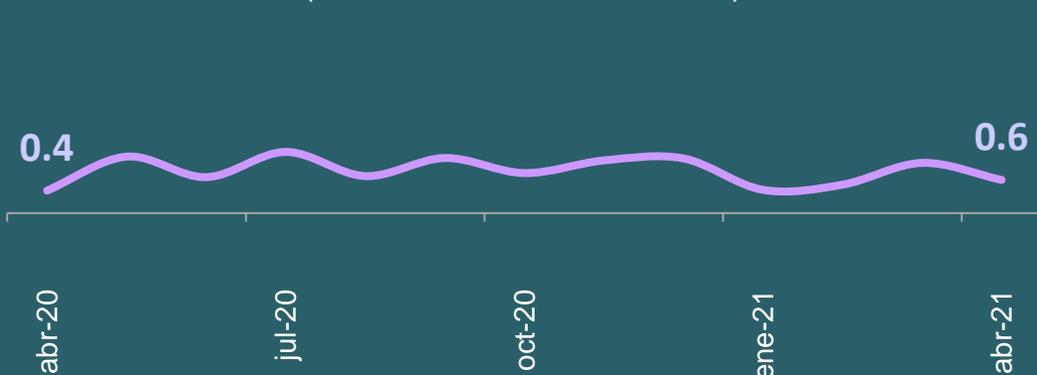
Crédito al Sector Privado
(Variación % nominal mensual)



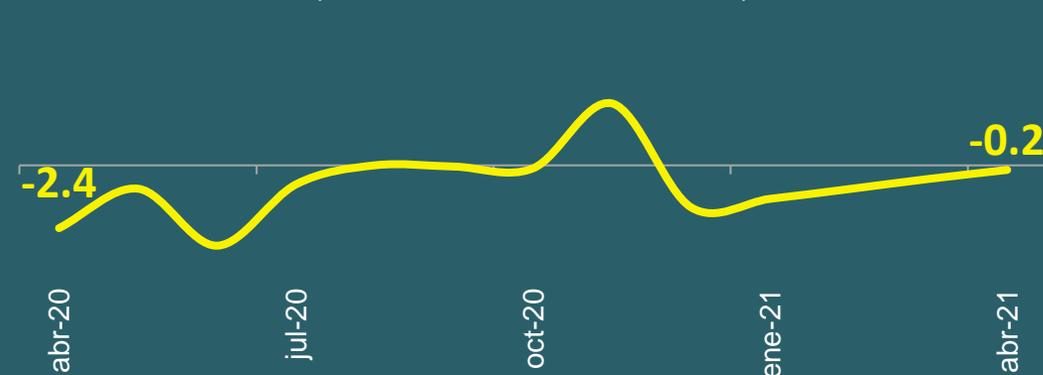
Empresas
(Variación % nominal mensual)



Vivienda
(Variación % nominal mensual)



Consumo
(Variación % nominal mensual)



Empresas

Muestra de ello es que al 1T21, ya se registró un aumento en el porcentaje de empresas que demandaron nuevos créditos bancarios en línea con la mayor confianza que reflejan las empresas.

Empresas que recibieron nuevos créditos en el trimestre (% del total de empresas)

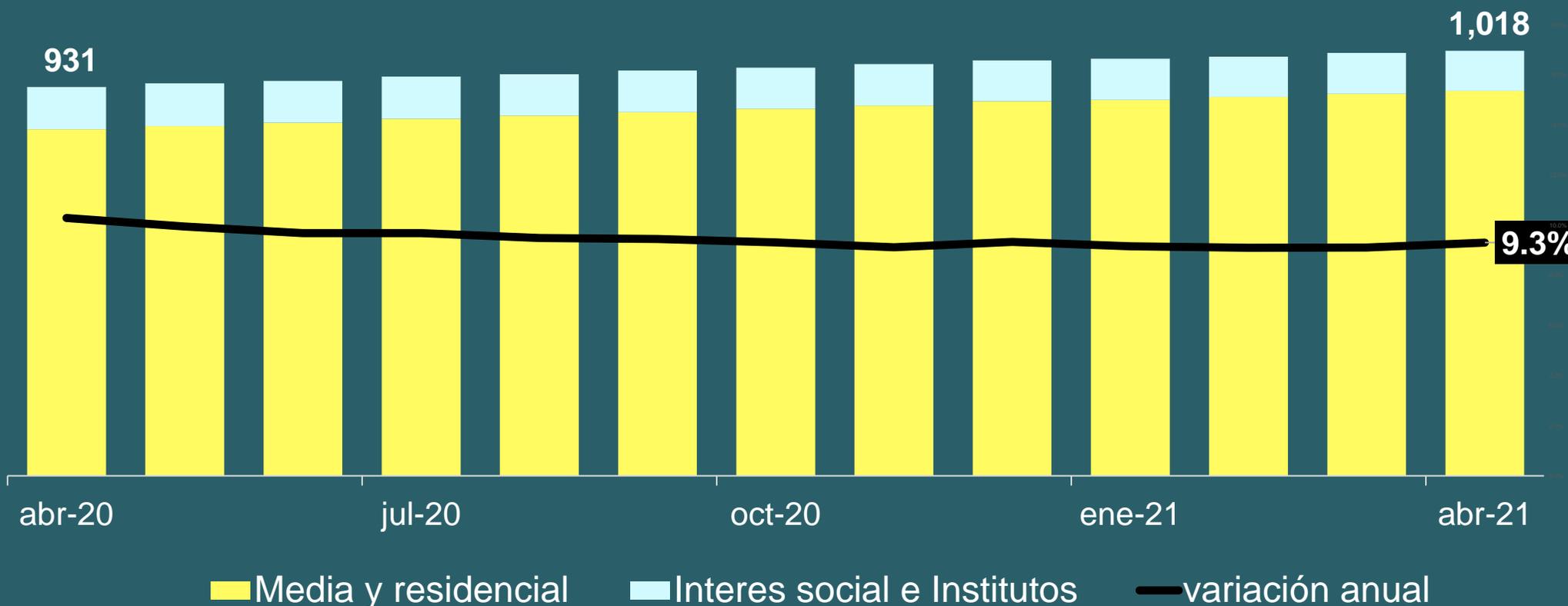


Vivienda

Por su parte, a pesar del complicado escenario actual, el crédito a la vivienda mantiene un buen ritmo de crecimiento.

Cartera de crédito a la vivienda por componente

(monto en mmdp, variación anual, %)



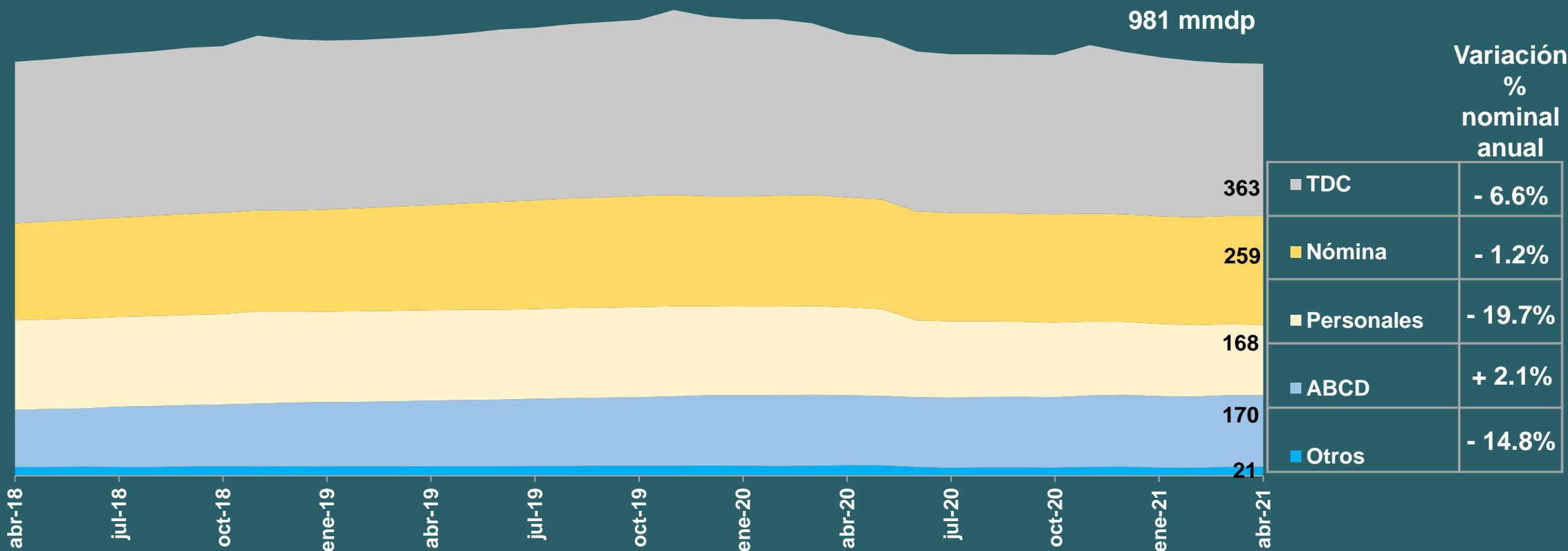
Este comportamiento del crédito a la vivienda es una señal de confianza en el país y se explica por varios factores

- ✓ Tasas de interés bajas y de un dígito (en mínimos históricos).
- ✓ Productos innovadores por mayor competencia.
- ✓ Expectativas de mayor recuperación ligada a la confianza del consumidor para la generación de un patrimonio
- ✓ Incremento en el pago de pasivos de 134% anual (acumulado enero – abril) y que representa 8.7% de la nueva colocación de crédito en 2021.

Consumo

En cuanto al crédito al consumo, la aceleración de su recuperación dependerá principalmente de la velocidad de vacunación y generación de empleos.

Crédito al Consumo
(Variación % nominal anual = - 6.1%)



En el margen (variaciones mensuales), ya comienza a notarse una mejora en el crédito al consumo con respecto al mes anterior...en línea con la mayor confianza del consumidor.

Consumo

(Saldo en mmdp y variación mensual, %)



Personales

(saldo en mmdp y variación mensual, %)



Nómina

(saldos en mmdp y variación mensual, %)



TDC

(saldo en mmdp y variación mensual, %)

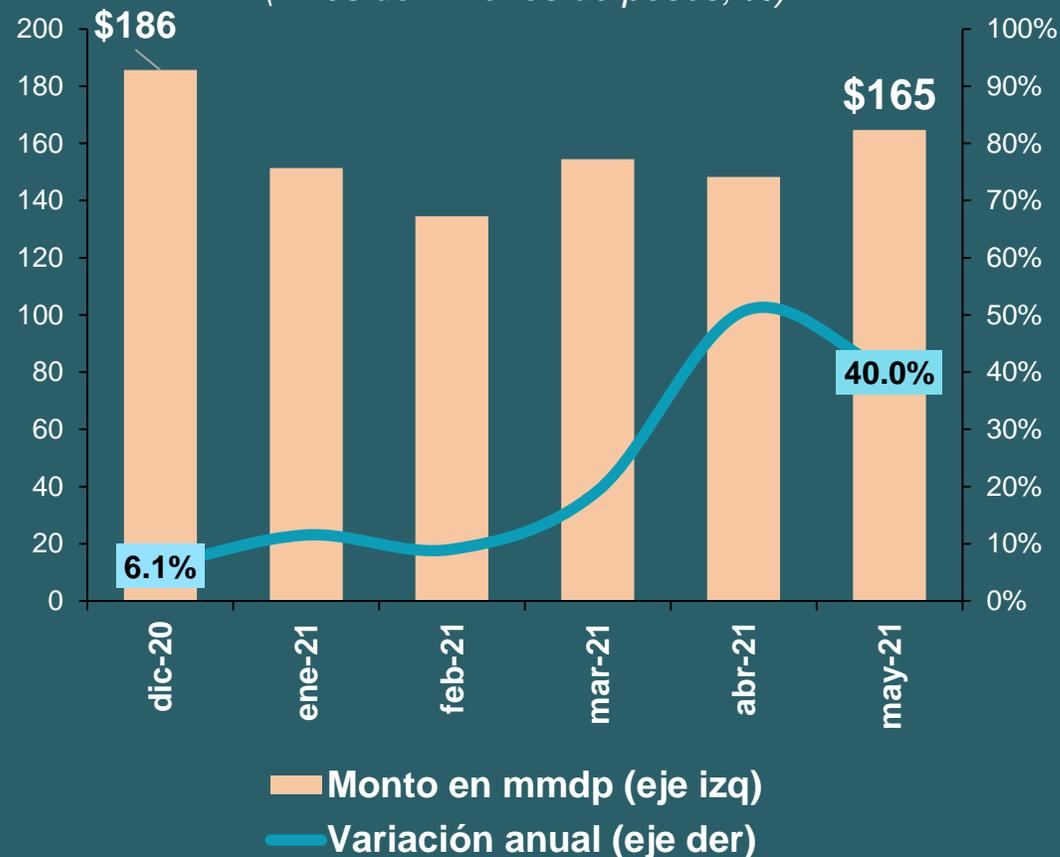




De hecho, en mayo ya observamos un aumento en la facturación por tarjetas, empujado por la temporada del “Hot Sale” que incrementó 39% la facturación promedio diaria.

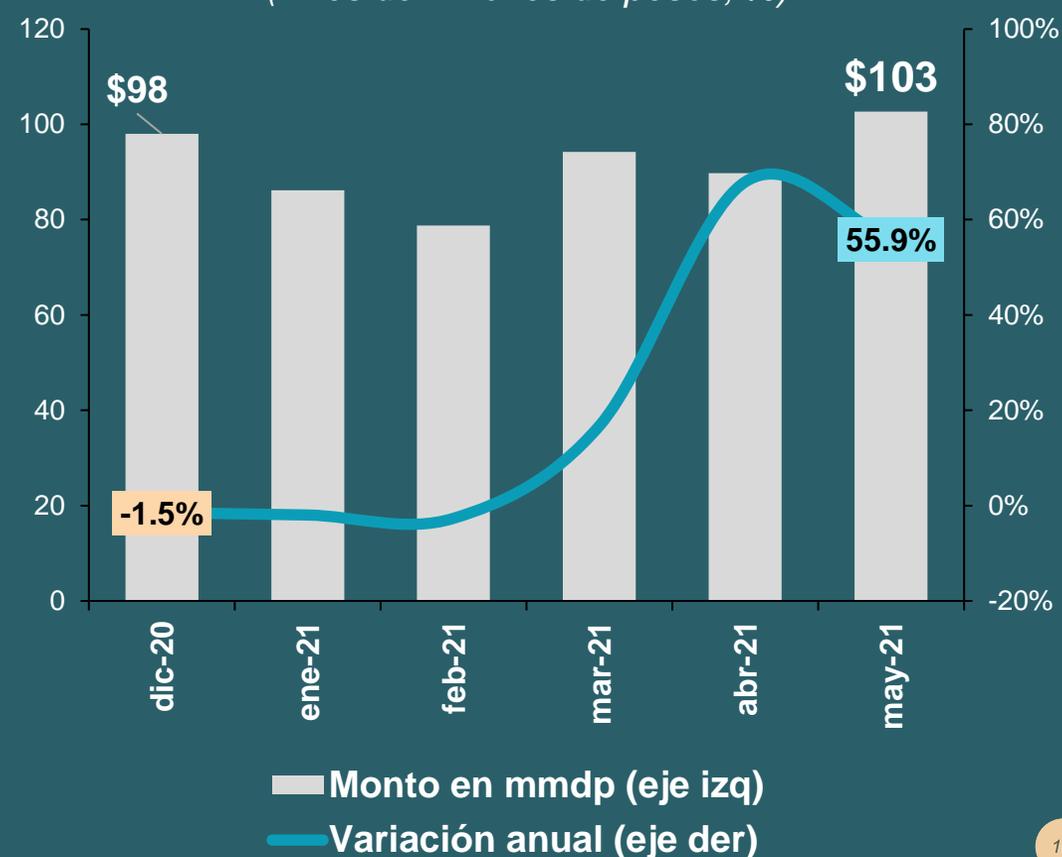
Tarjeta de Débito

Montos Facturados por Mes
(Miles de millones de pesos; %)



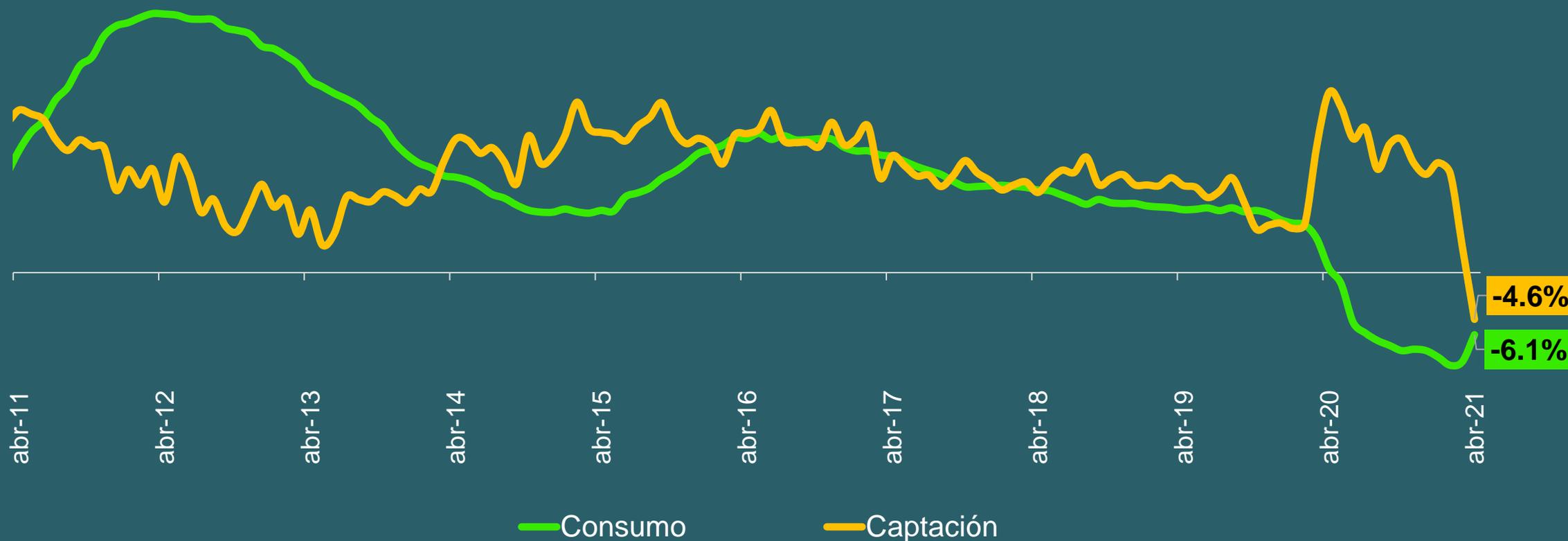
Tarjeta de Crédito

Montos Facturados por Mes
(Miles de millones de pesos; %)



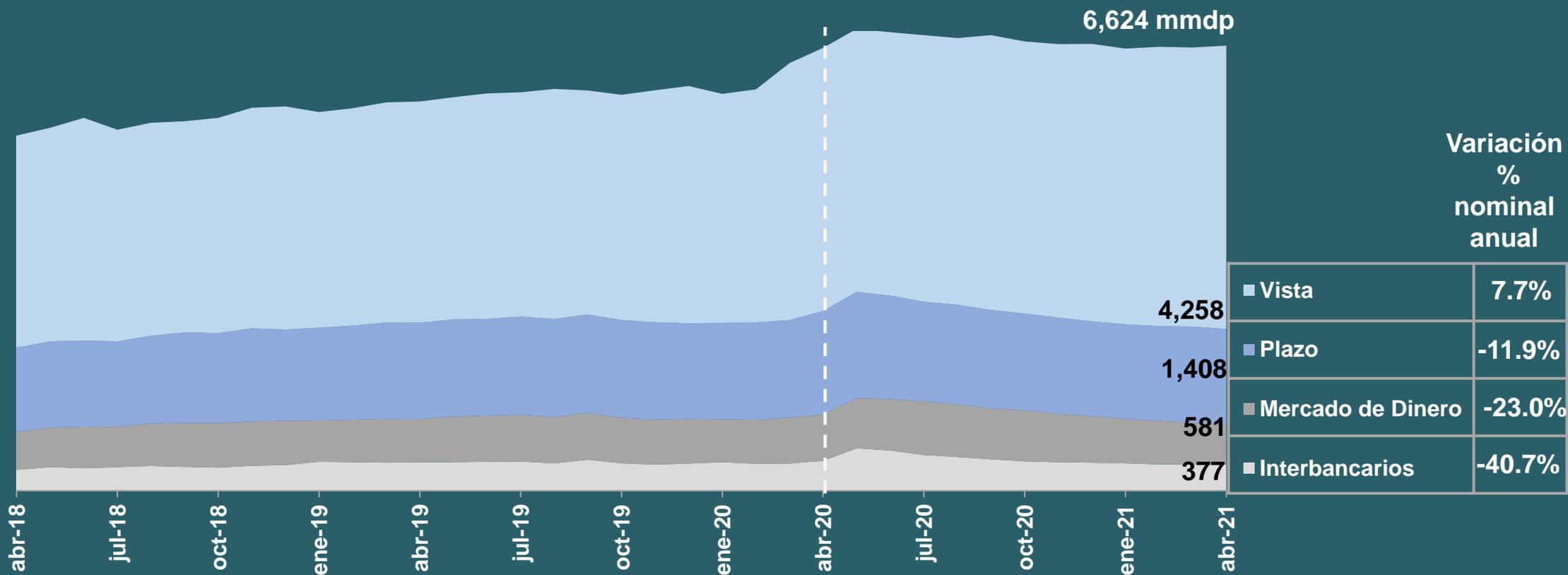
Ante la recuperación económica, los consumidores comienzan a incrementar su gasto y disminuir su ahorro, contrario al año pasado, en el que eligieron ahorrar y reducir el gasto para mantener liquidez ante la incertidumbre.

Captación vs Consumo
(variación anual, %)



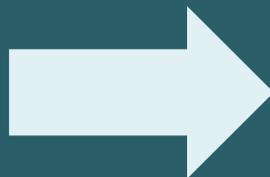
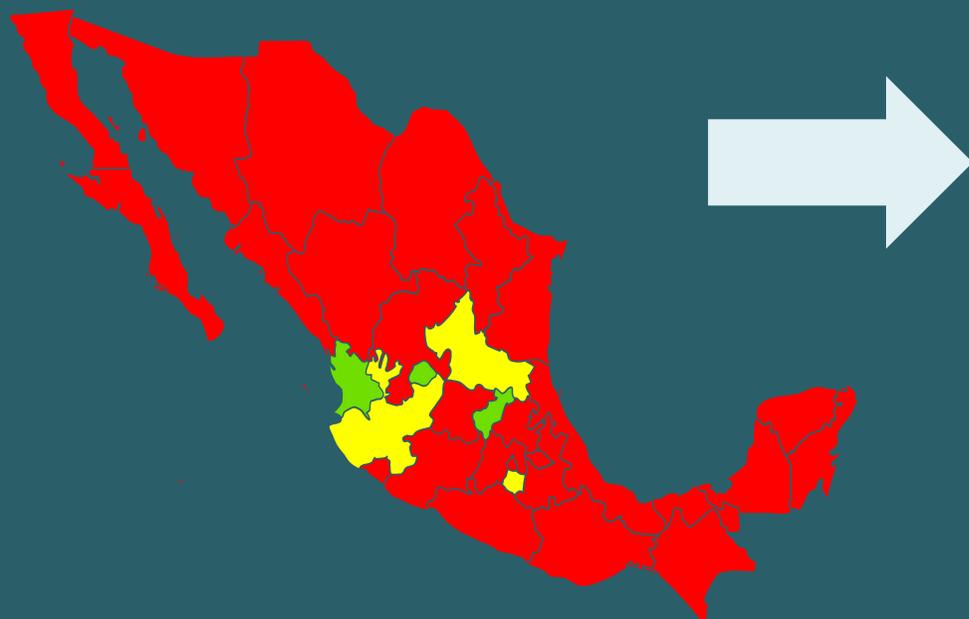
En tanto que la captación muestra un decremento anual asociado a la reactivación económica y la menor necesidad de liquidez por parte de consumidores y empresas que gradualmente vuelven a la normalidad.

Captación Bancaria
(Variación % nominal anual = - 4.6%)



Por otro lado, también a nivel regional se observa una recuperación en el crédito al sector privado en lo que va de 2021.

Crédito al Sector Privado
(Var %, abr-21 vs abr-20)



Crédito al Sector Privado
(Var %, abr-21 vs dic-20)



La variación del crédito muestra: Mayor dinamismo Menor dinamismo Perdiendo dinamismo

Nota: mayor dinamismo = variación positiva, menor dinamismo = variación de -2.0% a 0%, perdiendo dinamismo = variación menor a -2.0%

Fuente: CNBV a abril 2021. Consumo esta a febrero 2021, última información disponible.

A su vez, el crédito a las empresas varía por sectores y por el impacto que la pandemia tuvo en éstos. No obstante, ya comienzan a recuperarse algunos, principalmente los asociados a esparcimiento.

Variaciones anuales del crédito empresarial por sector (abril 2021 vs diciembre 2020)



En abril, los indicadores de calidad continúan reflejando fortaleza y solidez, lo que permite mantener la oferta de crédito y contribuir a la estabilidad macroeconómica del país.

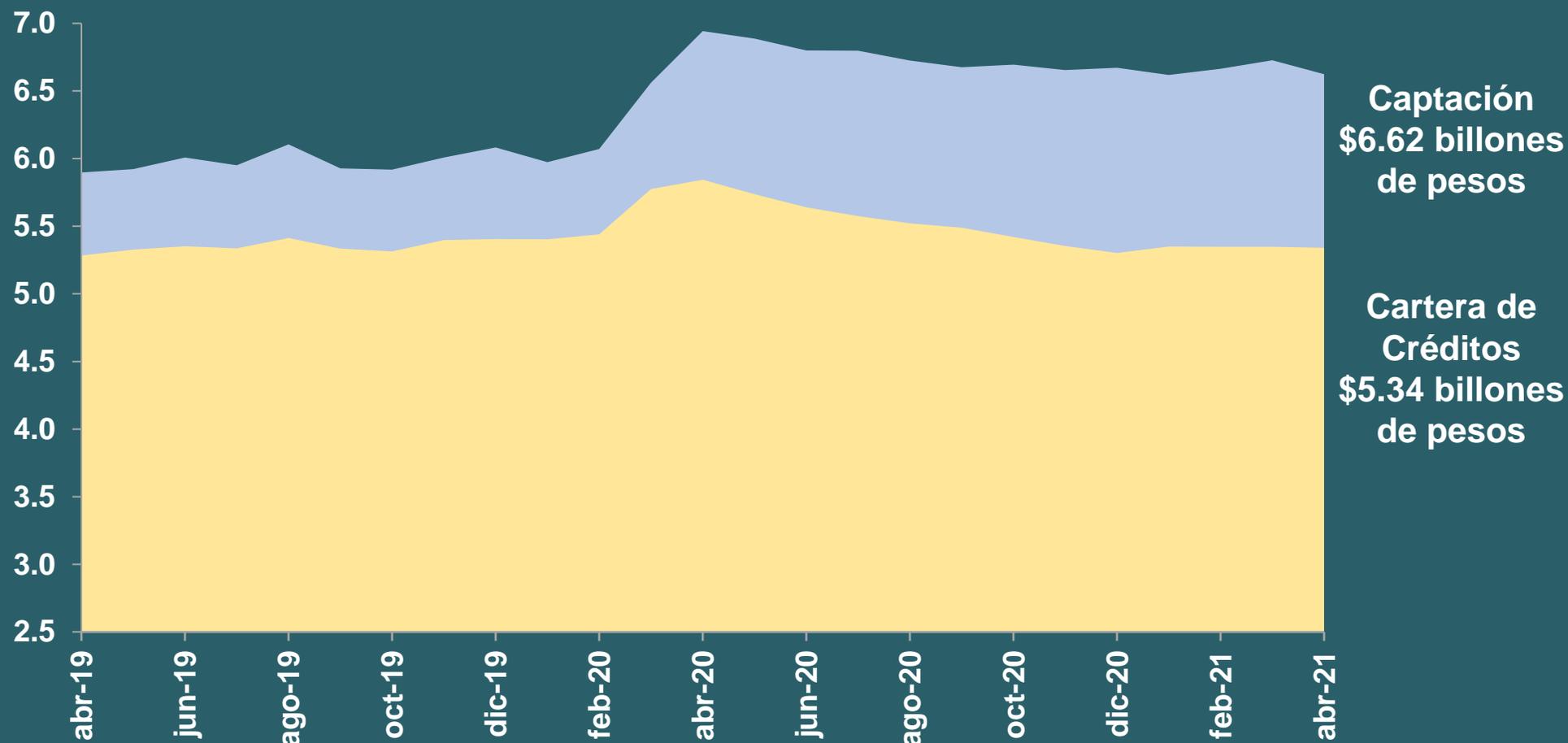
Indicadores de la Banca

(abril de cada año)



Lo anterior permite que la banca tenga disponibles \$1.3 billones de pesos para prestar a proyectos viables, familias y empresas.

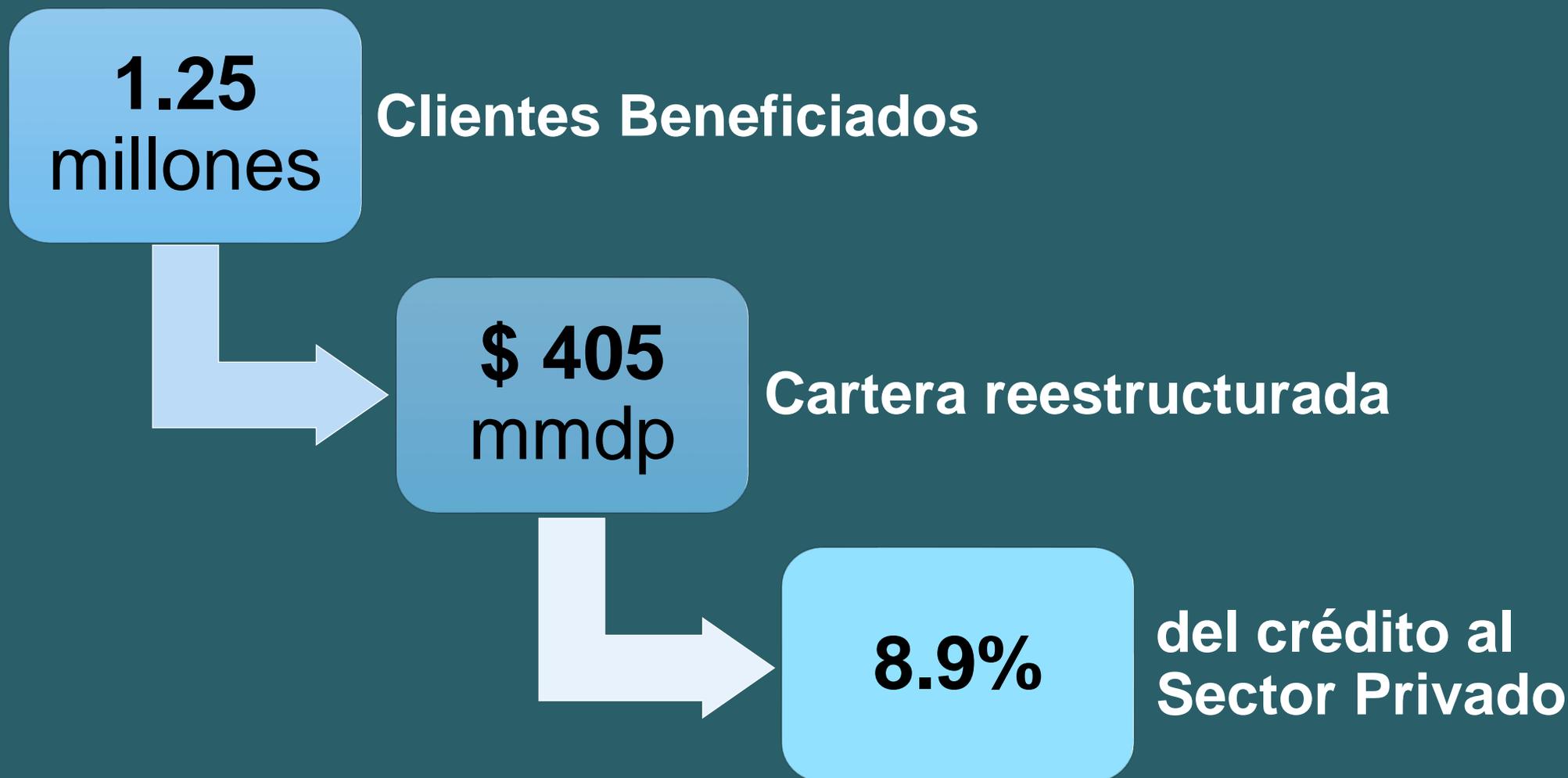
Captación Bancaria y Cartera de Crédito
(Billones de pesos – abril 2021)



II. Acciones de la banca en favor de sus clientes

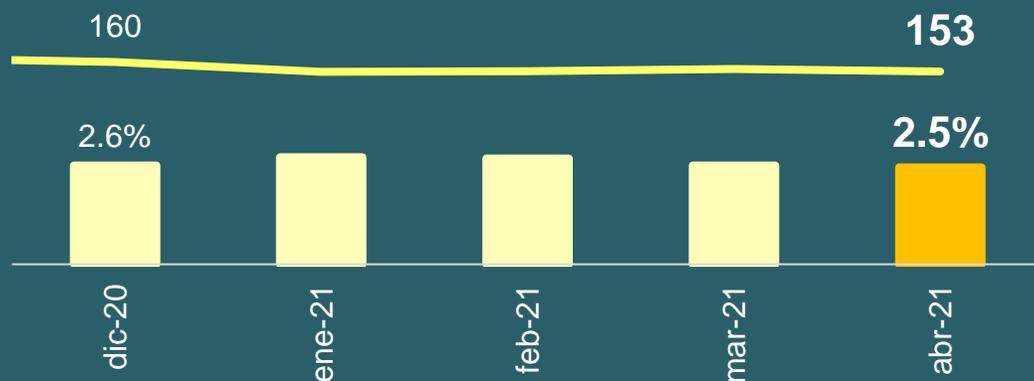


Con las reestructuras realizadas en apoyo a deudores, la banca ha beneficiado a millones de clientes desde marzo 2020.

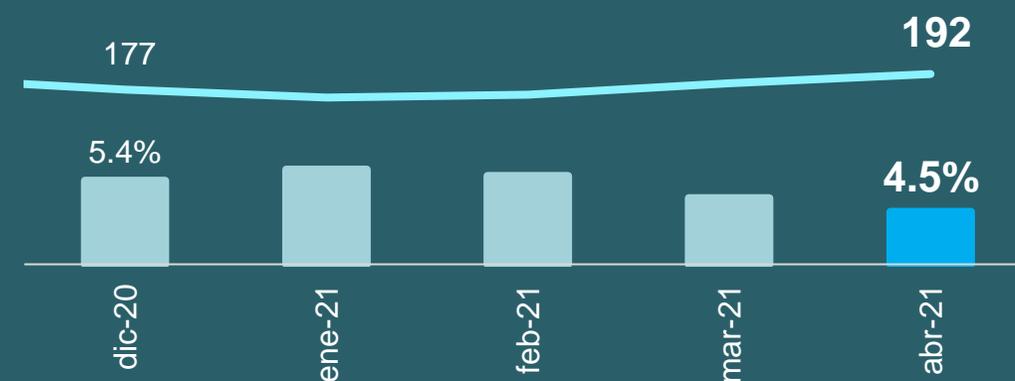


Dichas reestructuras han permitido atenuar el incremento en la morosidad e incluso se redujo en consumo, mientras que la creación de reservas adicionales ha mantenido un adecuado nivel de cobertura.

Cartera total



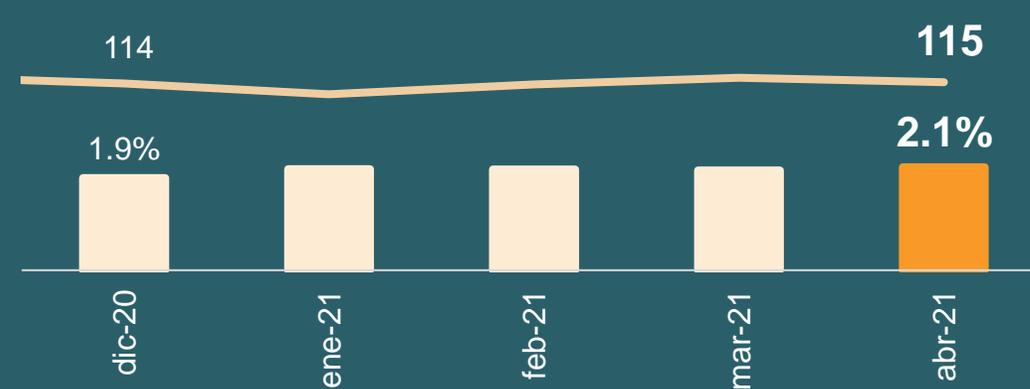
Consumo



Vivienda



Empresas

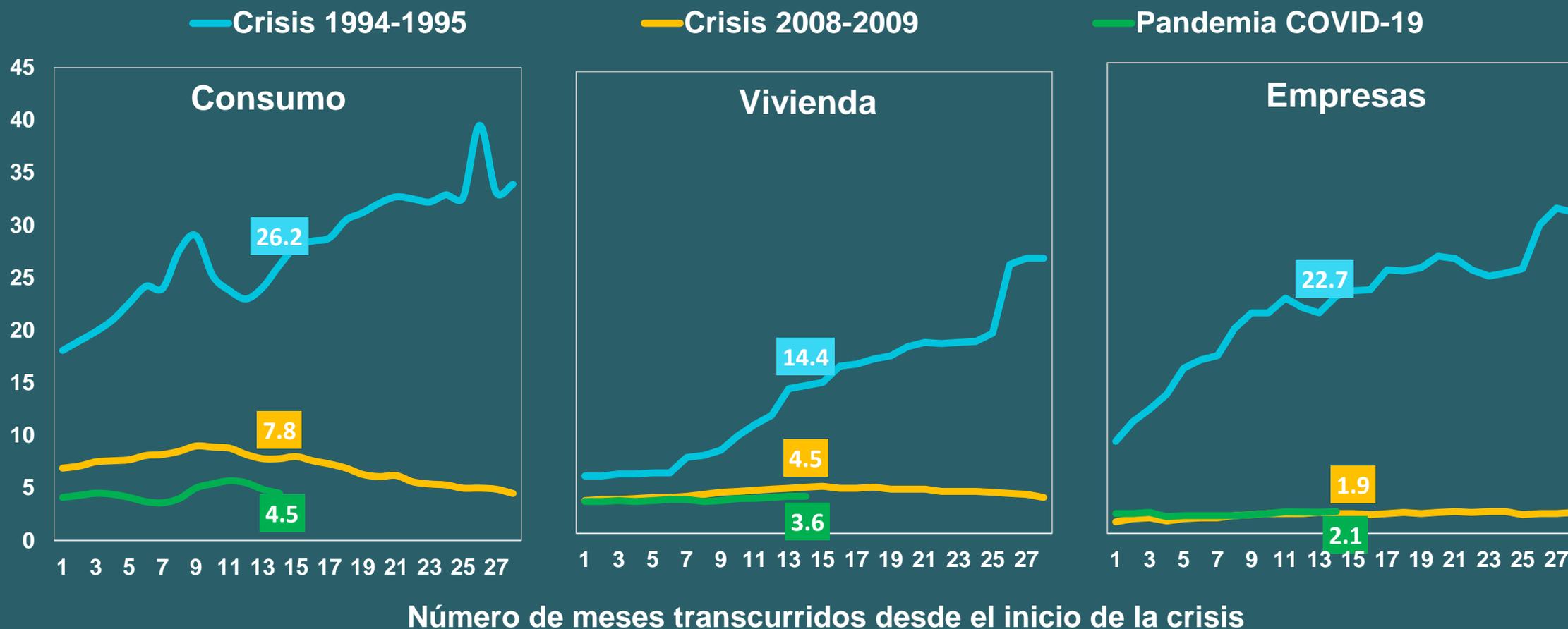


IMOR: Barras

ICOR: Líneas

De hecho y al compararse con otras crisis, en esta ocasión el IMOR se ha comportado mejor; lo anterior gracias a una regulación prudencial, mejor administración de riesgos y programas de apoyo como reestructuras.

Índices de Morosidad por Segmento de Crédito (%)



Nota: De acuerdo a datos del INEGI Estudio sobre Demografía de Negocios (EDN 2020), en 2020 se perdieron 391 mil empresas.
 Fuente: BANXICO y CNBV, datos al cierre de abril 2021.

III. Consideraciones finales



Las proyecciones de crecimiento global se mantienen positivas desde inicios de 2021 y México no es la excepción, gradualmente se reactivará el crédito.

Pronósticos de crecimiento para 2021 y 2022

Variación anual en por ciento

	Pronósticos FMI abril-2021		Cambio respecto a enero-2021	
	2021	2022	2021	2022
Mundo	6.0	4.4	0.5	0.2
Economías Avanzadas	5.1	3.6	0.8	0.5
Estados Unidos	6.4	3.5	1.3	1.0
Zona Euro	4.4	3.8	0.2	0.2
Japón	3.3	2.5	0.2	0.1
Reino Unido	5.3	5.1	0.8	0.1
Economías Emergentes ^{1/}	6.7	5.0	0.4	0.0
Latinoamérica y el Caribe	4.6	3.1	0.5	0.2
México	5.0	3.0	0.7	0.5

Nota: Banxico, en su Informe Trimestral 1T2021 pronostica un crecimiento para 2021 de 6.0%, mientras que para 2022 su pronóstico es de 3.0%

Fuente: Fondo Monetario Internacional, Perspectivas Económicas Mundiales. Abril 2021.

1/ Incluye economías en desarrollo "Emerging Market and Developing Economies".

El Banco de México destaca algunos riesgos para el crecimiento; no obstante, la banca está preparada para continuar apoyando la recuperación económica de México.

Riesgos para el Crecimiento:

Al Alza

- Vacunación efectiva.
- Estímulos que contrarresten las secuelas de la pandemia.
- Una mayor demanda externa y un aumento en la inversión.
- Condiciones financieras globales que propicien recuperación acelerada.

A la Baja

- Retrasos en la vacunación.
- Cuellos de botella en suministro a nivel global y mayores costos de insumos.
- Volatilidad en mercados financieros.
- Recuperación de la inversión menor que la esperada.

Conclusiones:



1. Si México aprovecha las oportunidades de crecimiento de sus socios comerciales, puede potenciar el crecimiento económico interno y por ende el crédito bancario.



2. Ya se observan mejoras en los indicadores macroeconómicos; no obstante, aún queda terreno por recuperar tras la crisis.



3. Aún existen disminuciones anuales en las carteras de crédito pero se ha alcanzado un punto de inflexión; en el margen ya se aprecian mejoras.



4. A nivel regional y sectorial también se han presentado crecimientos en las carteras al sector privado, esto representa una buena señal para la economía.



5. La banca sigue apoyando a sus clientes; se observa una respuesta positiva por parte de ellos, con niveles de morosidad más bajos que en otras crisis.

CONFERENCIA DE PRENSA

Mensaje de la ABM

Asociación de Bancos de México

16 de junio, 2021