



86
2023

CONVENCIÓN BANCARIA

**Retos y oportunidades: inclusión,
sostenibilidad y *Nearshoring***

Índice:

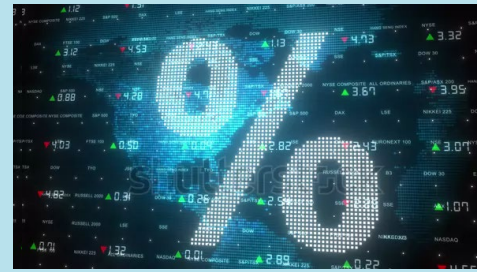
1. **Contexto económico:** perspectivas y retos
2. ***Nearshoring:*** oportunidad de impulso al crecimiento
3. **Crédito bancario:** apoyando a empresas y familias mexicanas
4. **Contribución de la Banca en la economía y sociedad**
5. **Banca socialmente responsable:** por un México más inclusivo y sustentable
 - a. Avances en inclusión financiera y banca digital
 - b. Acciones por una mayor equidad de género
 - c. Banca con principios sustentables
6. **Conclusiones**

1. Contexto económico: retos y perspectivas



La economía mexicana presentó buen dinamismo en 2022. Sin embargo, los efectos de la inflación global y factores geopolíticos han generado ajustes a la baja en los pronósticos del PIB a nivel mundial para 2023: ¿Habrá desaceleración o recesión (poco profunda)?

Principales características de la coyuntura económica global y local



I. Menor crecimiento

En tiempos complejos requerimos:

- Potenciar *Nearshoring*
- Incentivar mayor inversión privada
- Mantener finanzas públicas sanas

II. Alta inflación

- Componente subyacente “sticky”, tocó su máximo nivel en 2022
- Impacto a familias de menor ingreso
- Expectativas ancladas en mediano y largo plazo

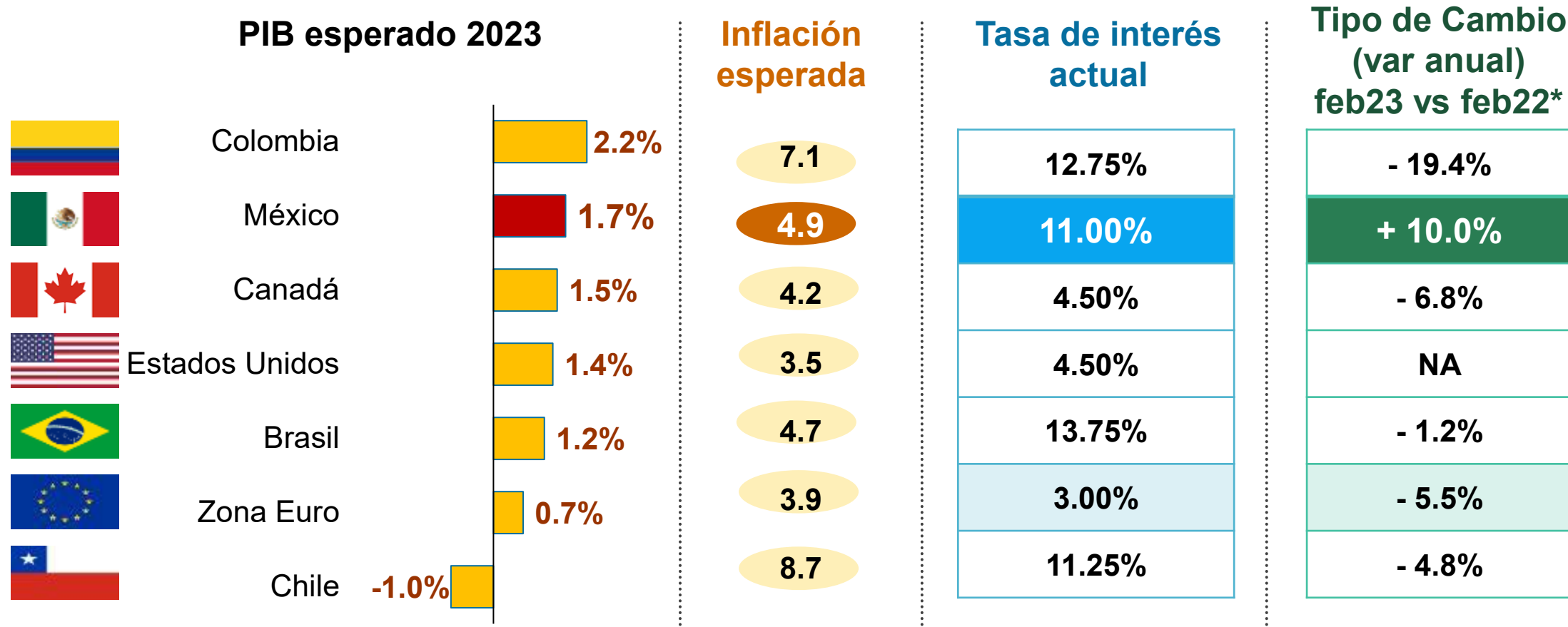
III. Ajustes en tasas de interés

- Alzas adicionales en 2023 (México y EE.UU.)
- Reajuste de portafolios (local y global)
- Credibilidad de Bancos Centrales es fundamental

IV. Cambios en mercado laboral

- Más inclusión de mujeres y en puestos directivos
- Cambios profundos por “IA” a nivel global
- Impacto en productividad

En este contexto y en comparación con otras economías emergentes e incluso algunas desarrolladas, México está relativamente bien posicionado y con perspectivas favorables. El comportamiento de la economía estadounidense será determinante para México.

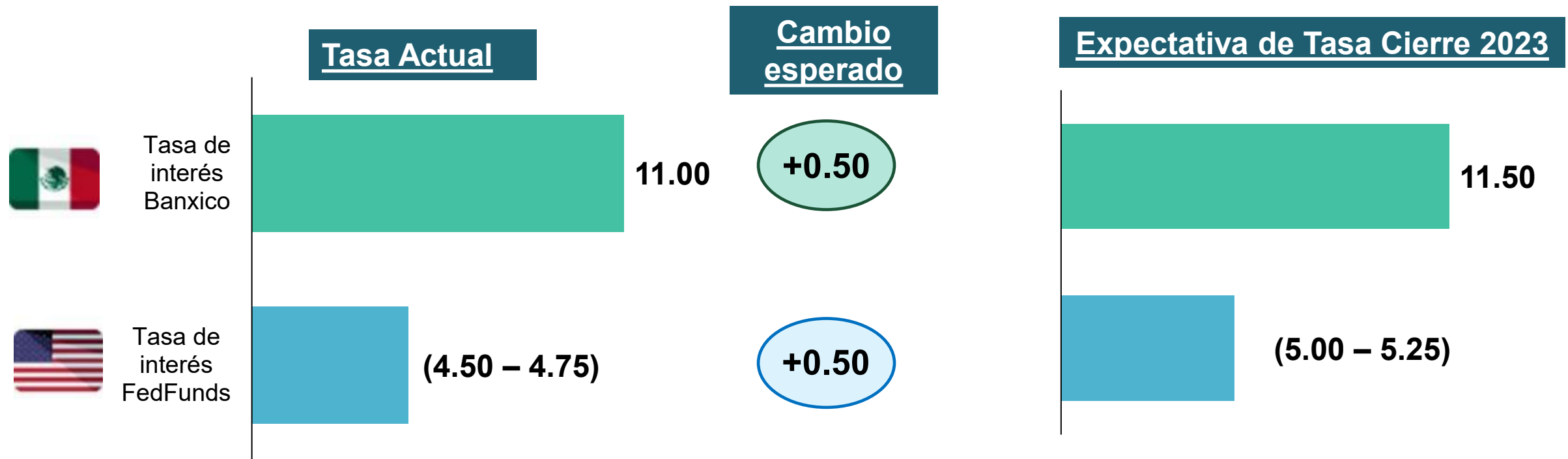


(*) Variación de la moneda local vs dólar de EE.UU. (positivo es apreciación y negativo depreciación). Fuente: FMI (PIB e inflación esperada para todos los países excepto México en inflación) y Banxico.

Al inicio de año, se esperaba un mayor incremento de tasas de interés porque el componente subyacente parecía no ceder, pero ya dio señales de desaceleración y los Bancos Centrales ponderan con mayor seriedad el impacto al crecimiento económico.

Expectativas de Mercado Tasa de Interés de Política Monetaria Fed vs Banxico

(Cambio esperado al cierre de 2023, %)



Fuente: Chicago Mercantile Exchange (CME) al 14 de marzo de 2023 y Anuncio de Política Monetaria, febrero 2023. En el caso de México, el cambio esperado corresponde al promedio entre las expectativas del mercado (curva de futuros al 14 de marzo) y la Encuesta de Banxico a Especialistas del Sector Privado de febrero 2023 (última disponible). De mayo 2021 a la fecha, la tasa de interés de referencia de Banxico se ha incrementado en 700 pbs (de 4.00% a 11.00%).

Si bien México está en buena posición relativa respecto a otras economías emergentes, es necesario implementar políticas públicas para amortiguar mejor los choques externos en el corto plazo e incentivar un mayor crecimiento económico en el largo plazo.

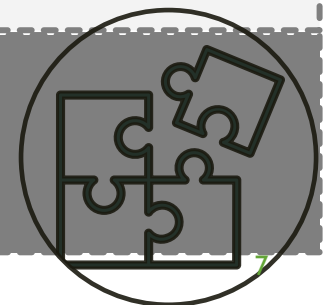
- **Nearshoring:** por posición geográfica, menores aranceles y mano de obra calificada.
- **Finanzas públicas sanas** y calificación crediticia con grado de inversión.
- **Mercado interno sólido:** consumo privado fuerte, aumento del empleo y del salario real
- Prudencia en **política monetaria del Banco de México** y expectativas de inflación ancladas en el largo plazo.

Fortalezas



- **Asegurar beneficios del Nearshoring:**
 - Certidumbre jurídica y energética
 - Mejorar condiciones logísticas e infraestructura de transporte (terrestre, marítimo y aéreo)
- **Reforma tributaria:**
 - Aumento del gasto productivo
 - Sostenibilidad de las finanzas públicas
- Acelerar transición energética para **cumplimiento de compromisos climáticos**

Retos



2. *Nearshoring*: oportunidad de impulso al crecimiento

Hay un cambio de modelo en el mundo: de globalización a regionalización. En ese contexto, México se ha convertido en un destino ideal para el *Nearshoring*, abriendo grandes oportunidades y beneficios para el país que debemos aprovechar al máximo y rápido.

<p>Generación de empleos</p>	
<p>Mayor comercio internacional</p>	
<p>Atracción de Inversión (local y extranjera)</p>	

	<p>Posible transferencia de conocimientos y tecnología</p>
	<p>Desarrollo de las cadenas de suministro (Pymes)</p>
	<p>Diversificación económica del país</p>

Se estima que el Nearshoring puede impulsar el crecimiento económico de México y su competitividad en el mercado global mediante 2 canales principales: Inversión Extranjera Directa y Comercio Internacional. Hoy México ya exporta más de \$1.6 mil mdd diarios.

Inversión Extranjera Directa (IED)

Se estima que puede atraer **anualmente entre \$5 mil y \$25 mil mdd adicionales**



Exportaciones

Podría generar **anualmente entre \$15 mil y \$50 mil mdd adicionales**

Algunos sectores más beneficiados:

- Transporte (autos y camiones)
- Equipos y accesorios electrónicos
- Equipos de generación de energía eléctrica
- Aeronáutica
- Comercio
- Manufactura
- Inmobiliario

40% del PIB y el 52% del empleo

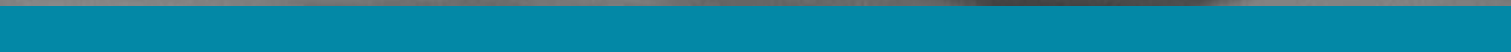
Si en México logramos concretar este impulso a la IED y Exportaciones, estimamos que la cartera de crédito bancario a empresas podría incrementar entre \$27 mil y más de \$130 mil mdp al año, beneficiando entre 5 y 25 mil empresas, 87% de las cuales son MiPymes.

Crecimiento estimado del crédito empresarial por efectos del *Nearshoring*
(Adicional anual sobre saldo actual, mmdp y %)

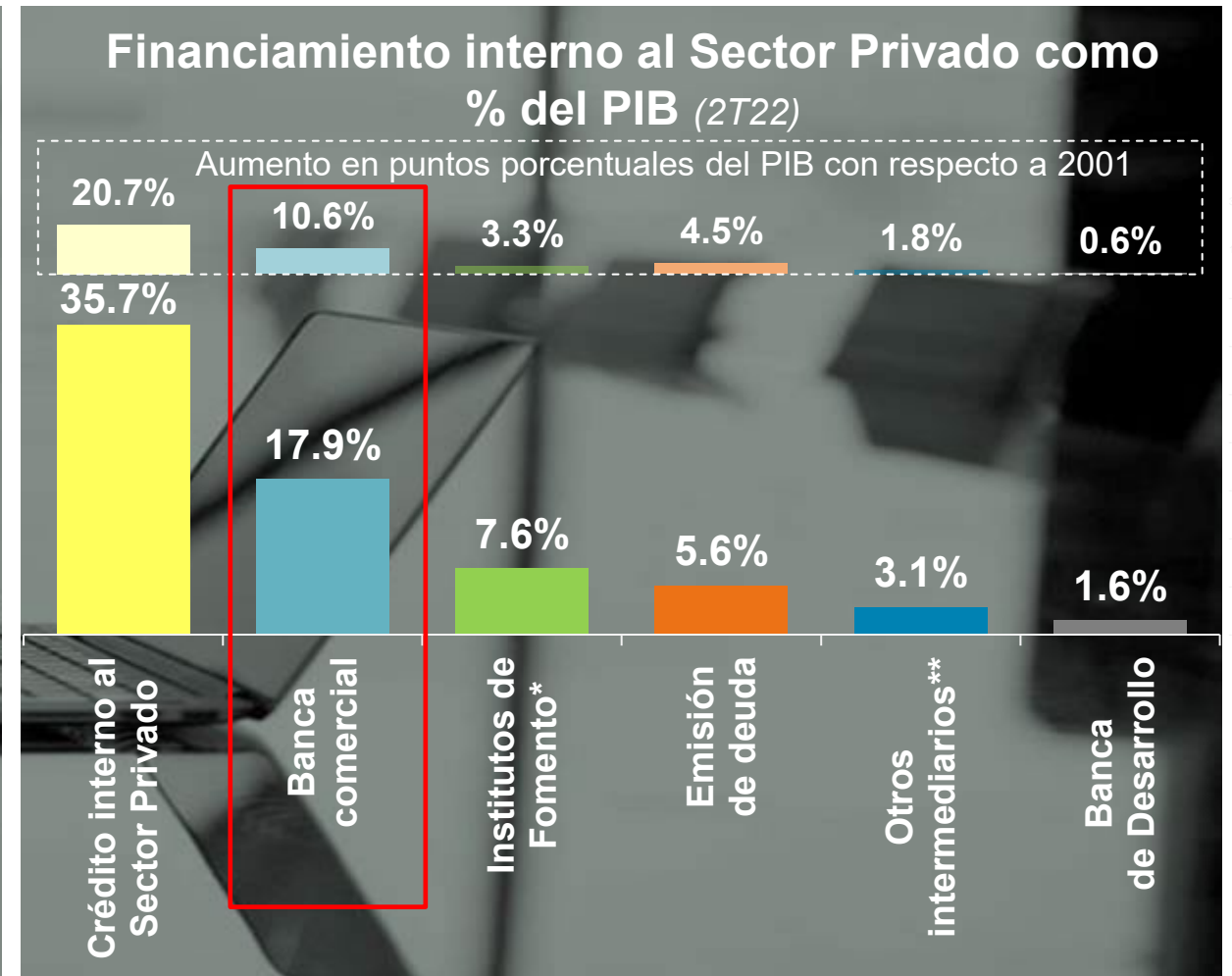
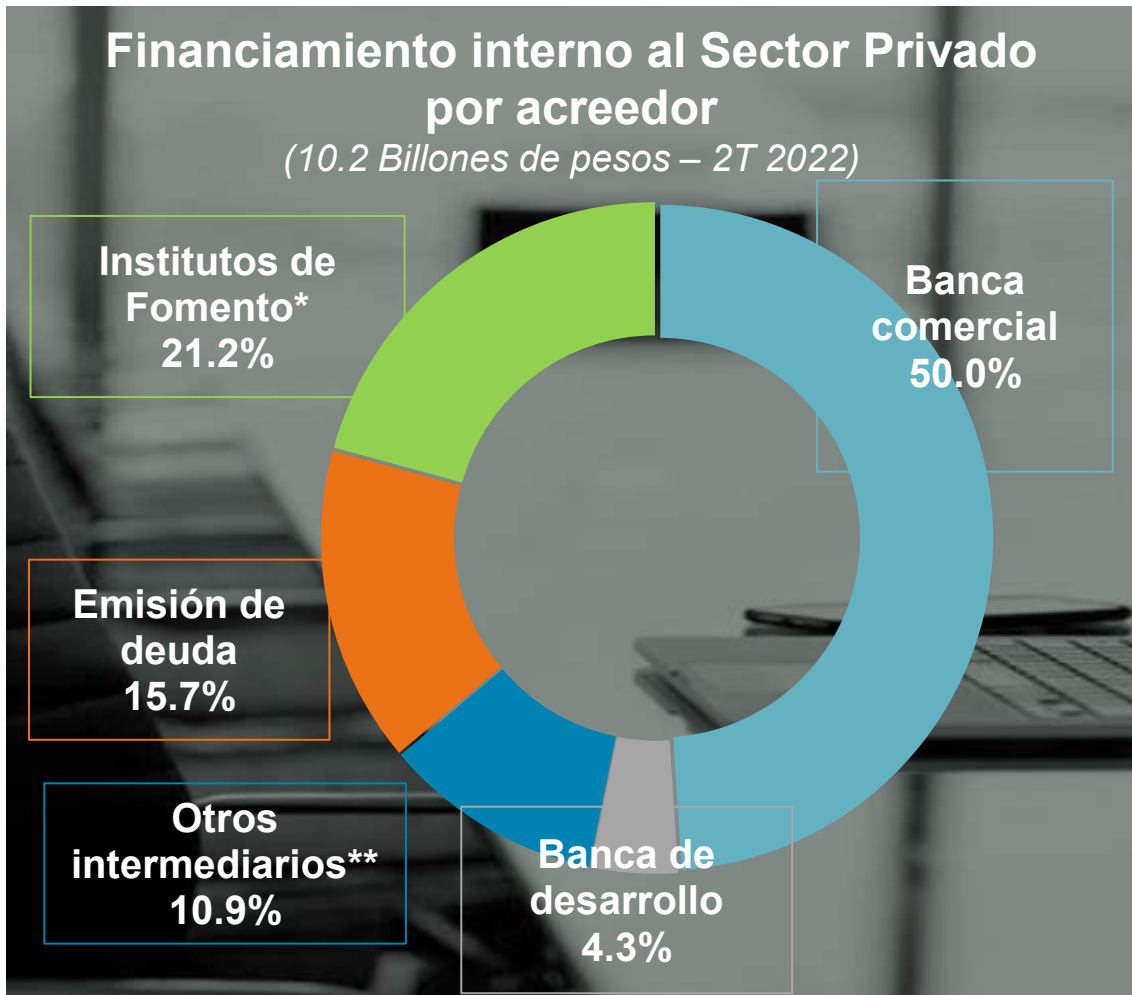


Nota: Se evaluó el impacto que tendría el *Nearshoring* en el PIB de cada año, por crecimiento de las exportaciones y la IED bajo distintos escenarios, y posteriormente se estimó la relación entre el PIB y la cartera de crédito a empresas dado que el financiamiento bancario responde a la actividad económica. De esta manera obtenemos una relación entre el impacto de las exportaciones y la IED con el crédito empresarial.

3. Crédito bancario: apoyando a empresas y familias mexicanas

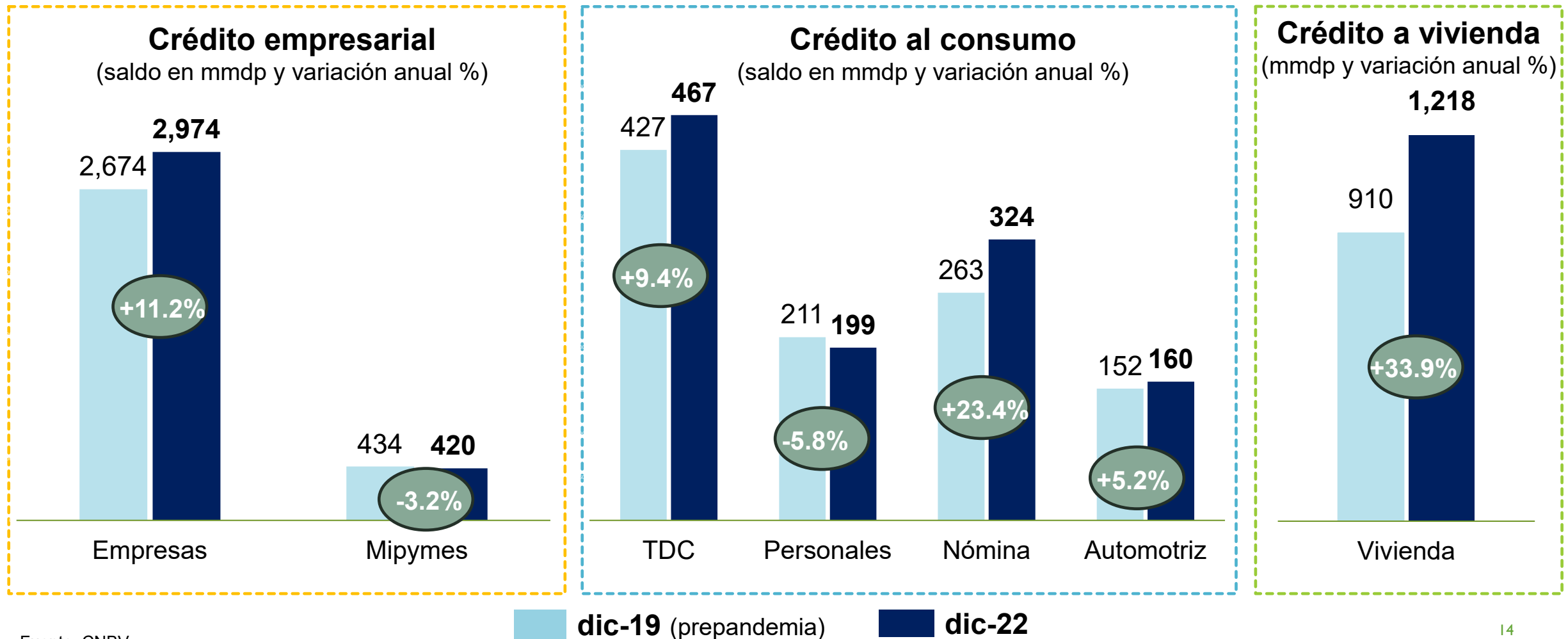


El último Reporte de Ahorro y Financiamiento de la CNBV, refleja que la Banca Comercial es la mayor fuente de financiamiento al sector privado y con el mayor avance en penetración financiera durante las últimas dos décadas: + 10.6 puntos porcentuales de PIB.



* Infonavit, Fovissste, Infonacot **Sofomes, Factoraje, Socaps, Sofipos, Uniones de Crédito, Almacenes de crédito.
Fuente: CNBV, INEGI (últimas cifras disponibles).

Actualmente, el 94% de la cartera de crédito de la Banca, ya está por encima de niveles prepandemia. El crédito al sector privado se encuentra +16.7% por arriba, al igual que sus 3 componentes: empresas +11.2%; consumo +11.4% y vivienda +33.9% por encima.



El crédito al consumo como % del Consumo Privado en México se ha multiplicado por 11 veces en los últimos 20 años, beneficiando a más de 22 millones de personas. En 2022 este segmento tuvo un gran dinamismo apoyado en el impulso del empleo y los salarios.

Componentes del Crédito al Consumo

(saldo en miles de millones de pesos, crecimiento anual % y número de créditos)










(* Se asume que cada crédito se dirige a una persona diferente, por ende, # de créditos es un aproximado del número de personas. Fuente: CNBV, INEGI

Se estima que el crédito bancario incrementa en casi 36% los recursos disponibles de millones de familias para la adquisición de bienes duraderos que probablemente no podrían adquirir de contado, estos facilitan su vida y reducen tiempo en sus tareas cotidianas.

% de hogares con tenencia de bienes duraderos en México y su crecimiento
(ENIGH 2020 vs ENIGH 2012)

66%
con crédito bancario

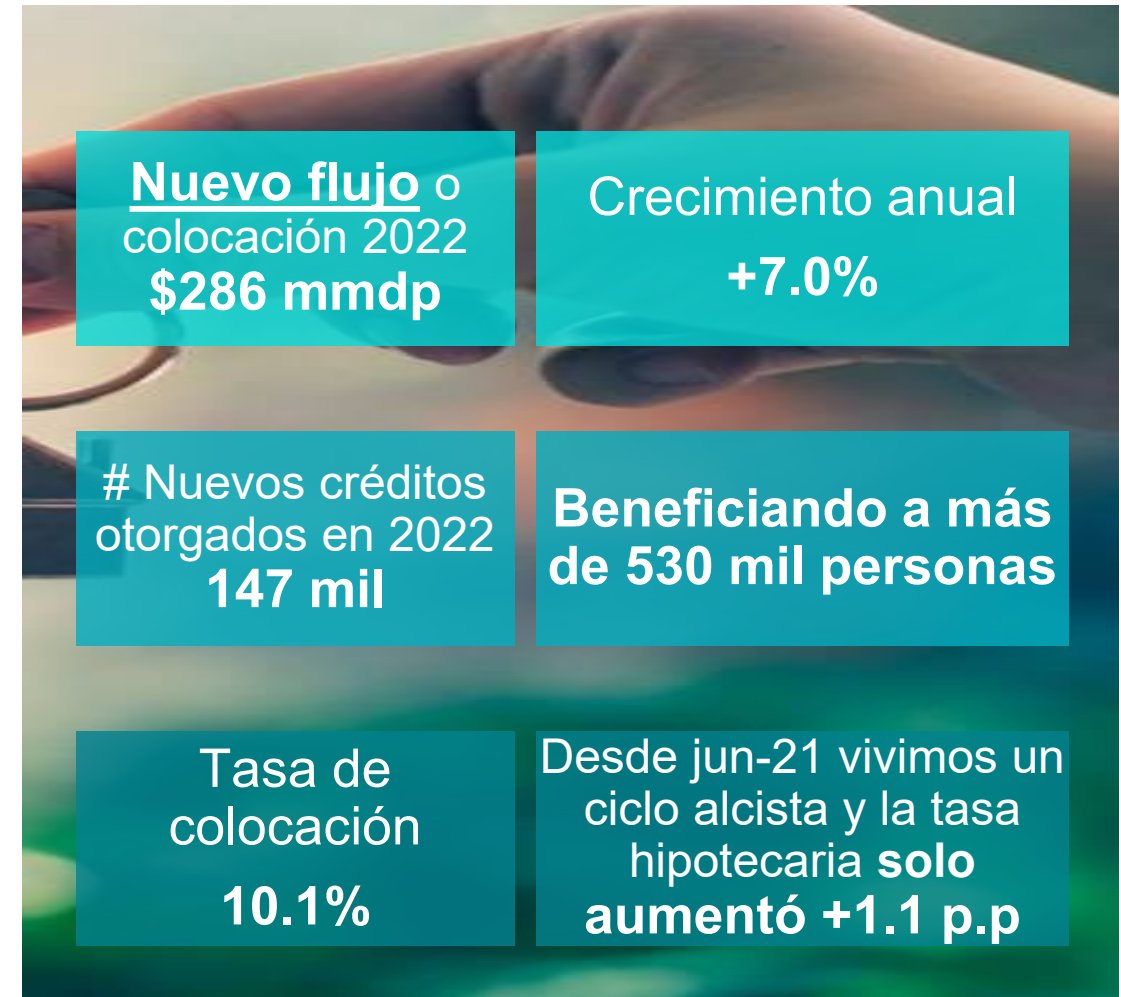
% de hogares con tenencia del bien en 2020

	Refrigerador	Licuadaora	Lavadora	Estufa	Automóvil	Microondas	Computadora
							
	88.4%	90.0%	71.1%	90.6%	31.3%	45.0%	31.6%
	+5.8	+5.6	+5.3	+4.6	+2.6	+2.4	+1.8
Crecimiento 2020 vs 2012 en millones de hogares							

Destaca que el Índice de Morosidad (IMOR) de la cartera de crédito al consumo ha disminuido respecto a 2021 a pesar de los incrementos en tasas de interés. Ello gracias a una adecuada gestión de riesgos, así como prudencia y mejor comportamiento del cliente.

Segmento	Índice de Morosidad (IMOR, %)		
	dic-21	dic-22	Diferencia 2021 vs 2022 (puntos porcentuales)
Consumo	3.3	2.9	-0.4
TDC	3.3	2.6	-0.7
Personales	5.2	4.6	-0.6
Nomina	2.4	2.9	+0.5
Automotriz	2.2	1.4	-0.8

Por su parte, el crédito a la vivienda ha mantenido un buen ritmo de crecimiento y con buena calidad de cartera. Este sector tiene un efecto multiplicador en la economía, ya que impacta en 79 actividades y contribuye con alrededor de 2.4 millones de empleos.



Respecto al crédito empresarial, el saldo de MiPyMes aún está ligeramente por debajo de prepandemia, pero el nuevo flujo o colocación ya superó esos niveles y continúa creciendo a doble dígito, reflejo de recuperación y mayor demanda de crédito durante 2022.

Grandes Empresas

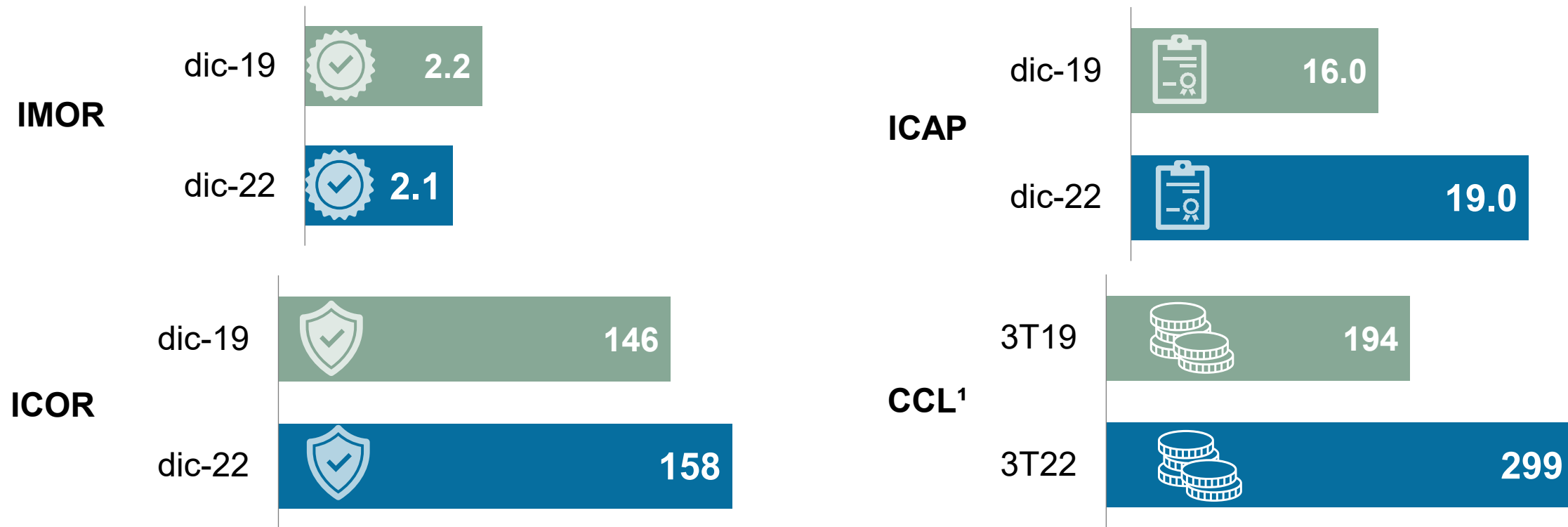


MiPyMes



Se mantiene una buena calidad de cartera y los indicadores de solvencia y liquidez por encima de mínimos regulatorios. Además, en las pruebas de estrés publicadas por el Banco Central, se concluye que la Banca en México es solvente y resiliente ante choques extremos.

Indicadores de la Cartera Total de Crédito (2019 o prepandemia vs 2022, %)



^{1/} Mediana del CCL individual promedio diario del trimestre que publica la CNBV. En México, los depósitos bancarios están protegidos por un monto de 400 mil UDIS que equivalen a \$3.1 mdp
Fuente: CNBV cifras a diciembre 2022 y CCL a septiembre 2022, (últimas disponibles)

Las propias autoridades financieras reconocen que la captación de los bancos en México tiene una estructura bien diversificada, así como una base muy sólida de depositantes minoristas. Por ende, difícilmente las causas de quiebra de SVB se replicarían en México:



Banca en México con adecuada liquidez: Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) de 299% (3T22)



Regulación de liquidez apegada a Basilea III: aplica de manera general para todas las instituciones mientras que en Estados Unidos se aplica de manera proporcional



Coberturas financieras: minimizar impactos por volatilidad en las tasas de interés y tipo de cambio



Sin exposición directa: de créditos con SVB por lo que no esperan contagios

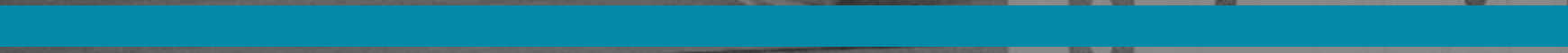


Sin concentración significativa: en empresas del sector tecnológico o en *startups* de Estados Unidos



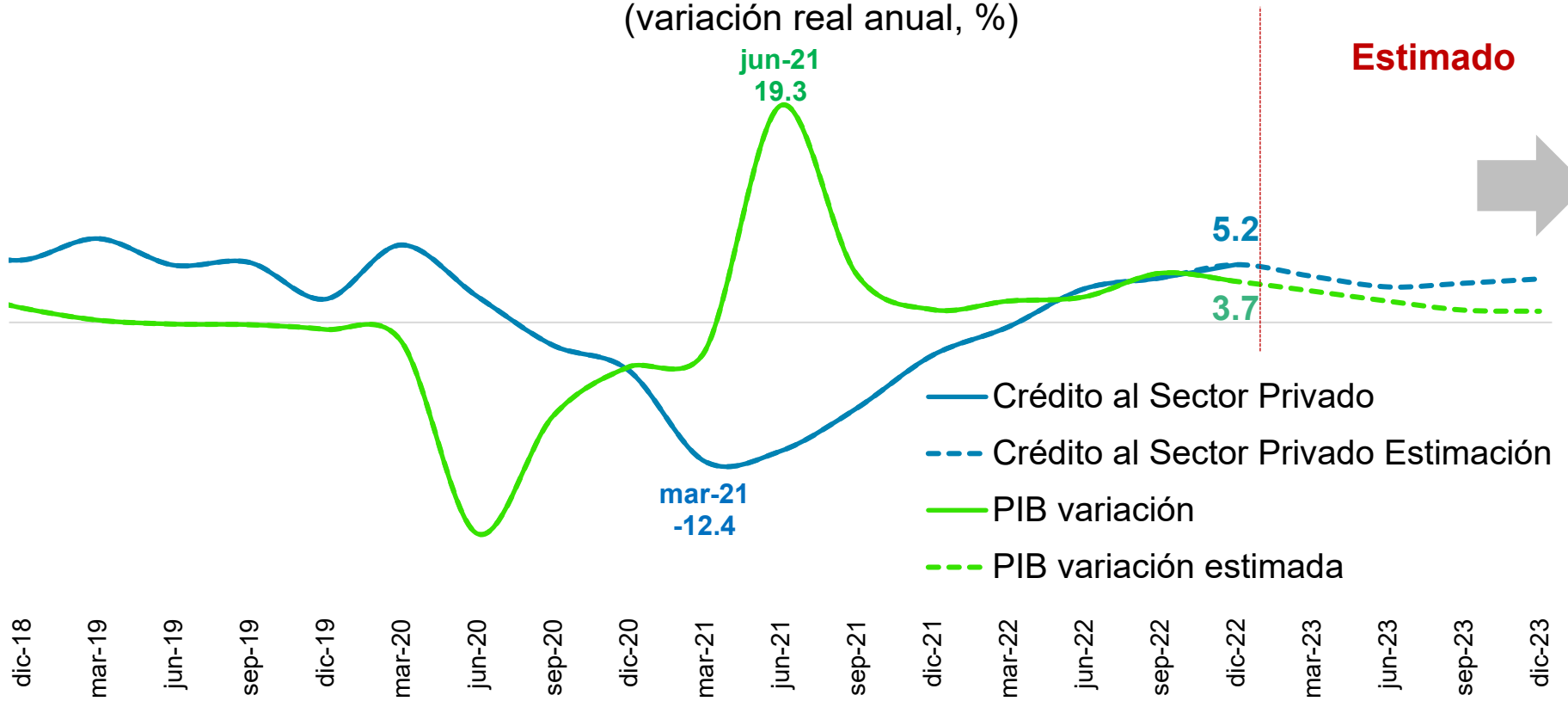
Pruebas de estrés satisfactorias: ningún banco muestra pérdidas significativas

4. Contribución de la Banca en la Economía y Sociedad



La Banca seguirá apoyando el desarrollo económico de México. Aunque en menor magnitud que en 2022 por desaceleración del PIB, si este crece al menos 1.7% anual, el Crédito al Sector Privado continuará creciendo en 2023 a un ritmo de 2.2 veces el PIB.

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

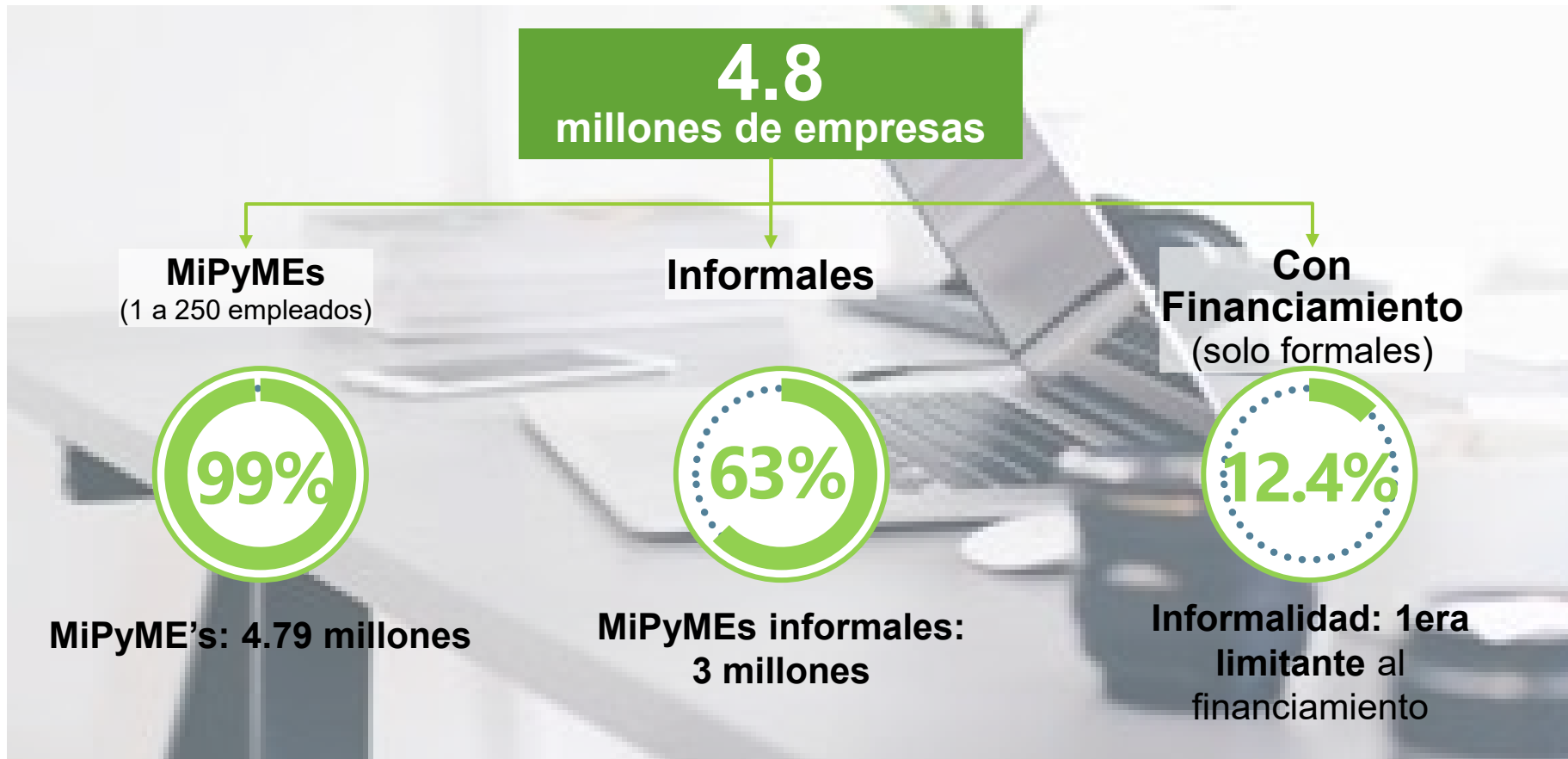


Crecimiento anual del Crédito al Sector Privado en 2023
3.7% real

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

Nota: el Crédito al Sector Privado comprende 3 componentes: Empresas, Vivienda y Consumo. Fuente: INEGI, CNBV, Banxico

Para impulsar una mayor demanda de crédito, requerimos promover e incrementar la formalidad de las MiPyMes. Así, podrían aprovechar los beneficios del *Nearshoring*, integrándose a las cadenas de valor: más ingresos, empleos formales y mejor remunerados.

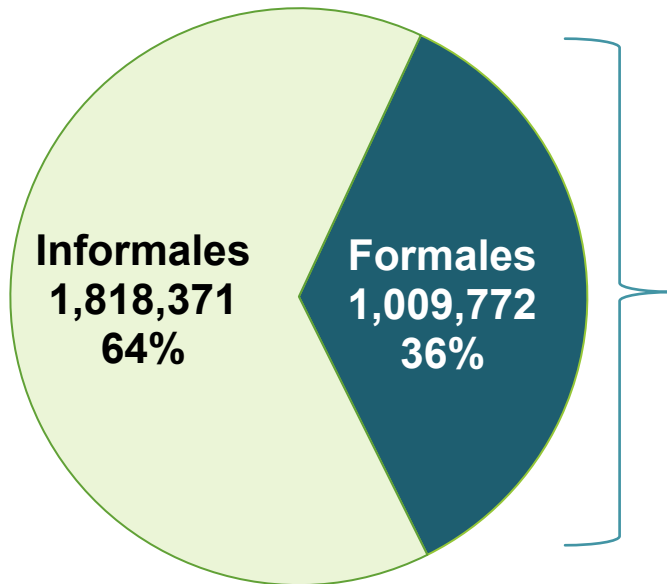


Empleos formales reciben 10 veces mayor remuneración que los informales

Por ejemplo, tan solo los sectores **Comercio y Manufactura** contribuyen conjuntamente con el **40% del PIB** y generan el **52% de los empleos**. No obstante, el **64%** de sus empresas son **MiPyME's informales**

Por ejemplo, en los sectores Manufacturera y Comercio (por su alta relevancia económica), observamos que las empresas formales con crédito bancario tienen un desempeño superior que aquellas que no tienen: formalizar más MiPymes es potenciar su desarrollo.

Empresas de manufactura y comercio
 (unidades y %)



Solo **6.0%** (169 mil) de estas empresas formales cuentan con crédito bancario.

Ventajas de empresas con crédito Bancario vs empresas sin financiamiento

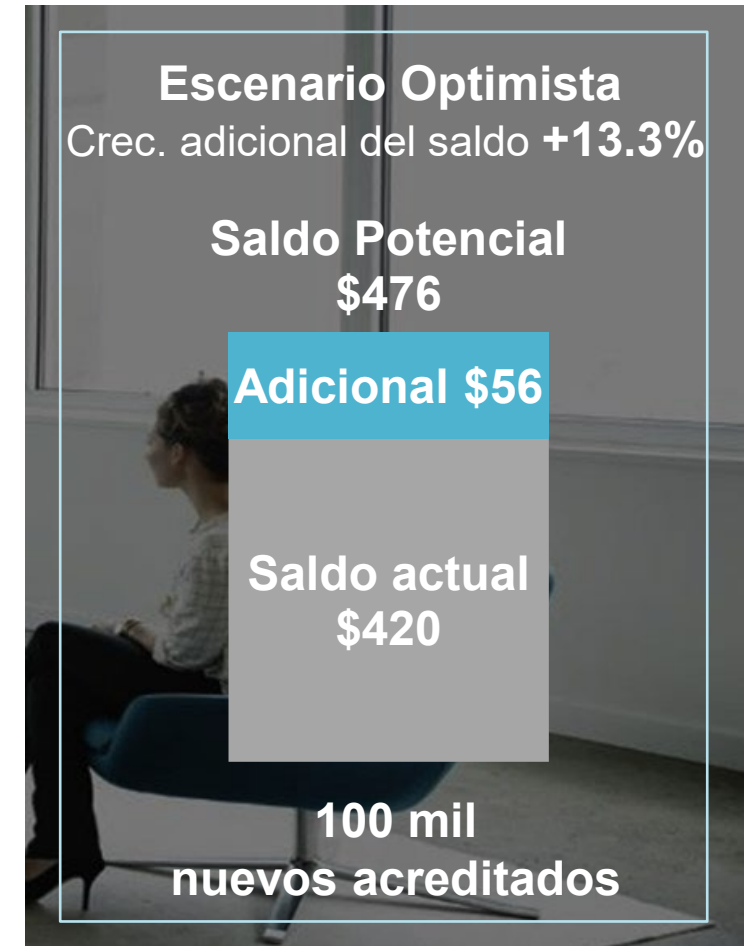
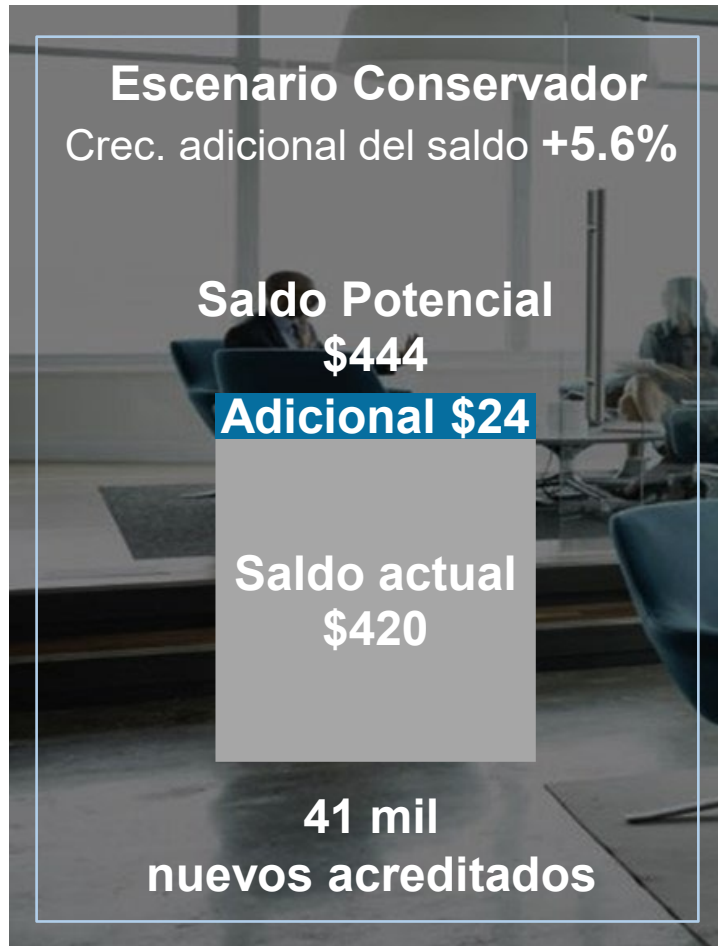
	<u>Manufacturas</u>	<u>Comercio</u>
Inversión¹	10 veces más	27 veces más
Ingresos	6 veces más	7 veces más
Producción	6 Veces más	6 Veces más
Empleos	5 Veces más	4 Veces más

El Censo Económico 2019 registra un total de 4.8 millones de empresas, en esta lamina se están analizando solo aquellas que se encuentran en los sectores de Comercio y Manufactura. El Censo 2019 establece que no existen empresas grandes informales.

¹Formación Bruta de Capital

Fuente: INEGI y CNBV

Por ello, estimamos que al aumentar ligeramente la formalidad y educación financiera entre MiPymes, mejoraría su percepción hacia el financiamiento y el crédito podría incrementar entre \$24 mil y \$56 mil millones de pesos, beneficiando hasta 100 mil MiPymes.

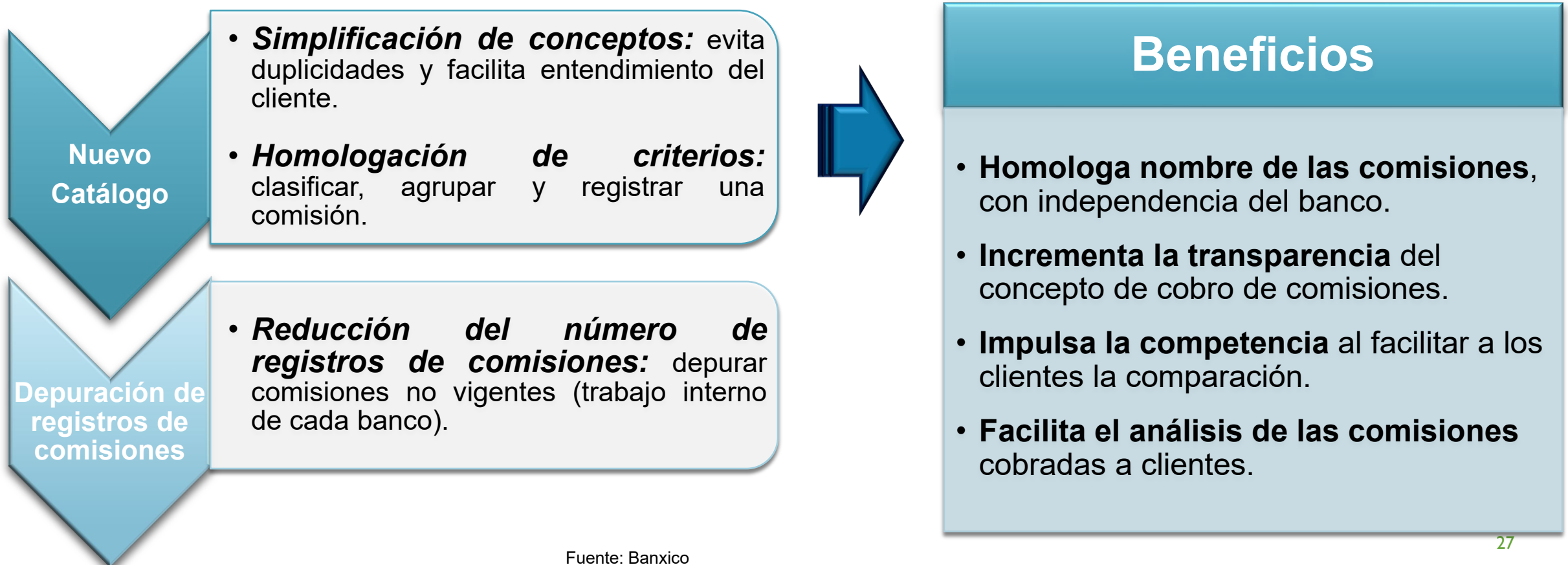


Montos en miles de millones de pesos

Fuente: Estimación ABM, con datos de INEGI, Censo Económico 2019 y CNBV información estadística

Por otro lado, ya entró en vigor el nuevo Catálogo para el registro de Comisiones que dará mayor transparencia al cliente y eficiencia operativa a la Banca. El nuevo esquema no implica reducción de tarifas; pero sin duda ayudará a depurar y simplificar el registro de comisiones.

Proyecto de Nuevo Catálogo Registro de comisiones – Banco de México



Nuevo Catálogo

- **Simplificación de conceptos:** evita duplicidades y facilita entendimiento del cliente.
- **Homologación de criterios:** clasificar, agrupar y registrar una comisión.

Depuración de registros de comisiones

- **Reducción del número de registros de comisiones:** depurar comisiones no vigentes (trabajo interno de cada banco).



Beneficios

- **Homologa nombre de las comisiones,** con independencia del banco.
- **Incrementa la transparencia** del concepto de cobro de comisiones.
- **Impulsa la competencia** al facilitar a los clientes la comparación.
- **Facilita el análisis de las comisiones** cobradas a clientes.

De igual forma, la intensa competencia entre bancos, ha permitido que las tasas de interés bancarias no aumenten en la misma proporción que la tasa de referencia del Banco de México. Además el 81% de los créditos para personas físicas son a tasa fija.

Tasas de interés

(tasa de referencia y tasas bancarias de nuevos créditos*)

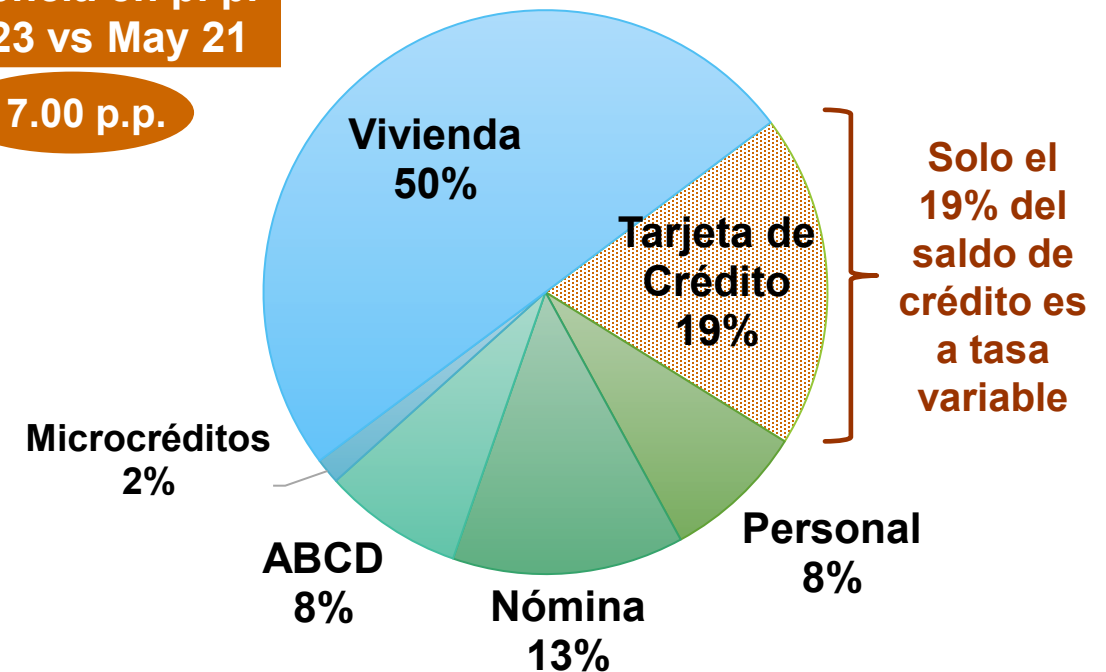
	may-21	Dic-22	Diferencia en p. p. Dic 22 vs May 21
Banxico	4.00	10.50	+6.50
Grandes empresas	6.03	12.12	+6.09
MiPymes	10.77	15.35	+4.58
TDC	32.67	36.96	+4.29
Consumo no revolvente	28.48	31.27	+2.79
Vivienda	9.00	10.08	+1.08

Saldo de crédito para personas físicas

(% del saldo)

Diferencia en p. p. Feb 23 vs May 21

+ 7.00 p.p.



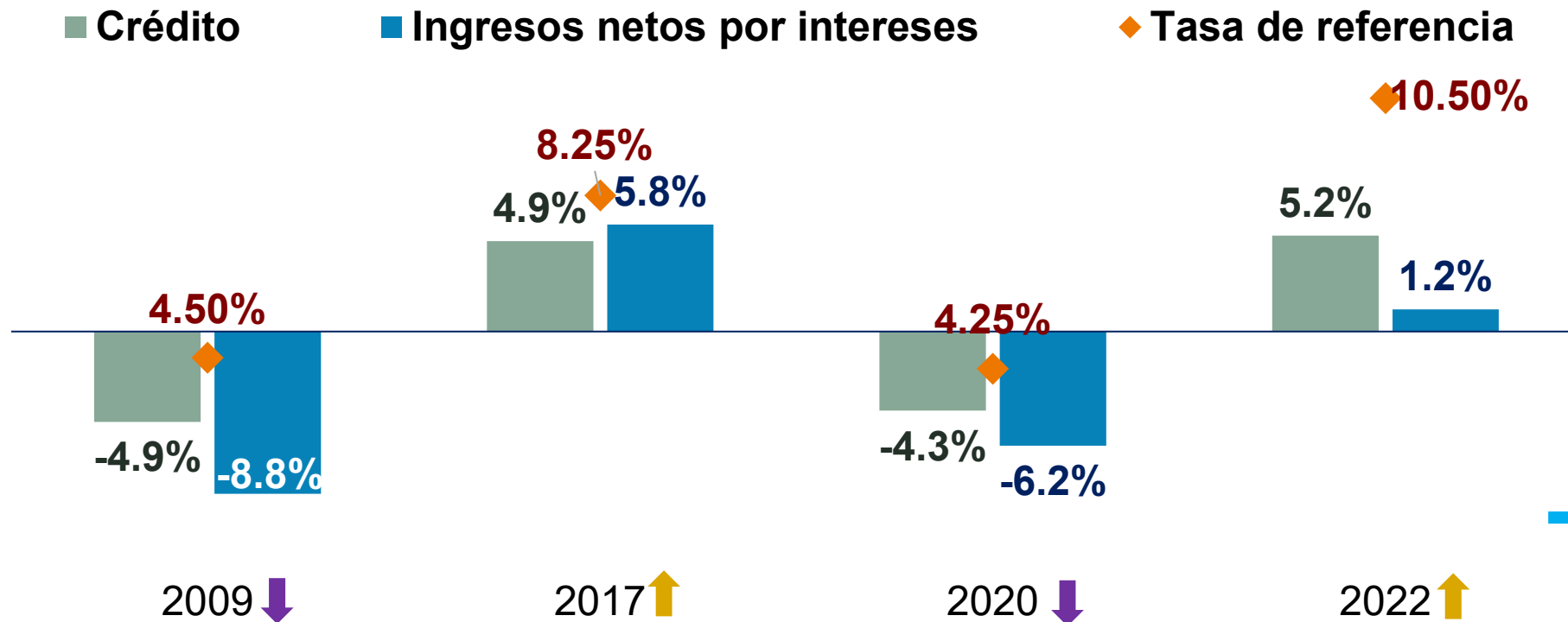
*Se utilizaron tasas de colocación promedio de nuevos créditos. Para consumo se utilizaron cifras bimestrales al cierre de octubre 2022 vs abr 2021 (última disponible); Tarjeta de Crédito o TDC se utiliza la tasa efectiva sin considerar promociones, que se obtiene de anualizar el cociente de los intereses generados en el período entre el saldo correspondiente de cada tarjeta.

En la última junta de gobierno del 9 de febrero de este año, Banxico subió 50 pbs. la Tasa de Referencia, es decir, lleva un incremento de 700 pbs desde junio 2021 cuando comenzó el ciclo alcista (de 4.00% a 11.00%). Por motivos de calidad de información de un banco, se ajustó la serie de tasa de interés de empresas.

Fuente: CNBV y Banco de México.

Cabe señalar que los ingresos por intereses están directamente ligados a la actividad crediticia. Por ejemplo, en ciclos bajistas de tasa de interés cuando la economía disminuye, se demanda menos crédito y por ende, también se reducen los ingresos.

Ingresos netos por intereses¹ y actividad crediticia²
(variación real y tasa de referencia mín/máx, %)



En 2022, el crédito creció más de **4 veces** que los ingresos netos por intereses

→ La flecha indica los ciclos de baja y alza de tasas.

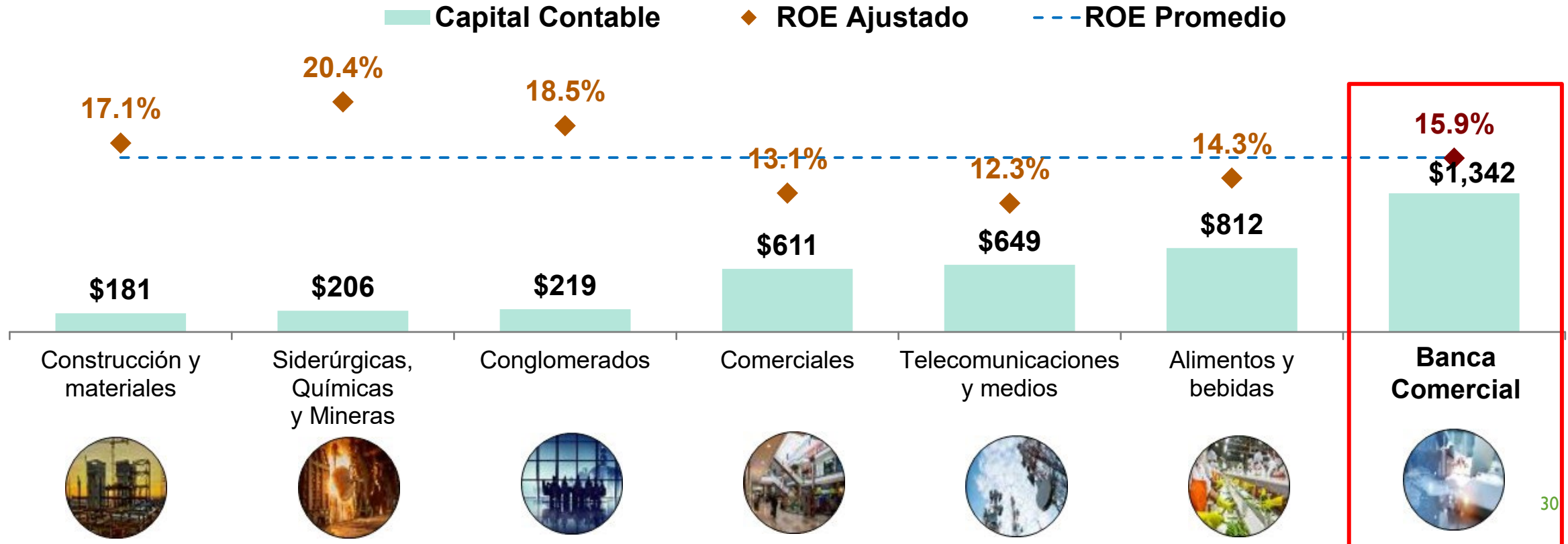
¹ Ingresos por intereses de crédito - ingresos por intereses de captación.

² Crédito al sector privado

Fuente: CNBV e INEGI.

Que hoy la Banca tenga utilidades positivas y cuente con indicadores de solvencia y liquidez robustos, ha sido un esfuerzo construido en años. Si bien hay sectores más rentables, tenemos el mayor capital invertido en el país: reflejo del compromiso con México.

Capital contable y ROE Ajustado* de sectores listados en bolsa de valores
(Miles de mdp y %)



* El ROE y Capital contable puede no coincidir con CNBV debido a que se tomó el ajustado, se consideró el promedio de los últimos 5 trimestres (4T21 a 4T22) para eliminar efectos de estacionalidad, volatilidad y ciclos de alza de tasas de interés. Fuente: CNBV e información proveniente de Bloomberg.

En definitiva, una Banca sólida nos conviene a todo el país. Cuidamos los recursos de la población, somos el principal proveedor de financiamiento en la economía y contribuimos a mantener la estabilidad financiera y por ende, la estabilidad económica en México.

¿Por qué nos conviene una Banca sólida y robusta?



Invertimos en tecnología

máxima inversión histórica en 2022: \$23.5 mil mdp



Acercamos la Banca a las personas

presencia en 89% de los municipios y atención a 99% de adultos



Cuidamos a nuestros clientes

Mayor ciberseguridad y campañas para prevenir fraudes



Innovamos para mejorar

11.5 millones de operaciones digitales al día, tu Banca a un solo clic



Generamos empleos

266 mil empleados, 50.3% mujeres



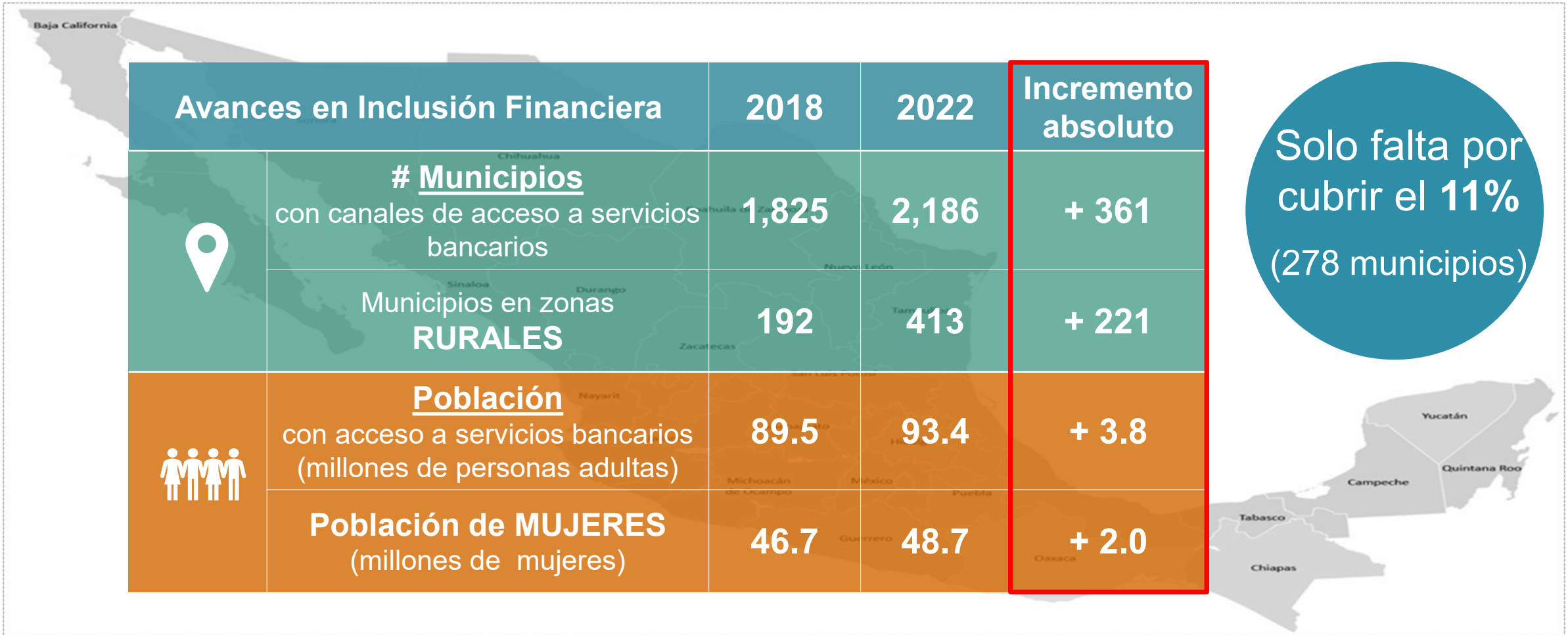
Financiamos empresas y familias

productos a la medida y necesidades de nuestros clientes

5. Banca socialmente responsable: por un México más inclusivo y sustentable



De 2018 a la fecha, la Banca incorporó a 361 municipios en infraestructura y servicios bancarios, lo que permitió que 3.8 millones de personas adultas realicen operaciones bancarias tanto en infraestructura tradicional como digital al alcance de un clic.

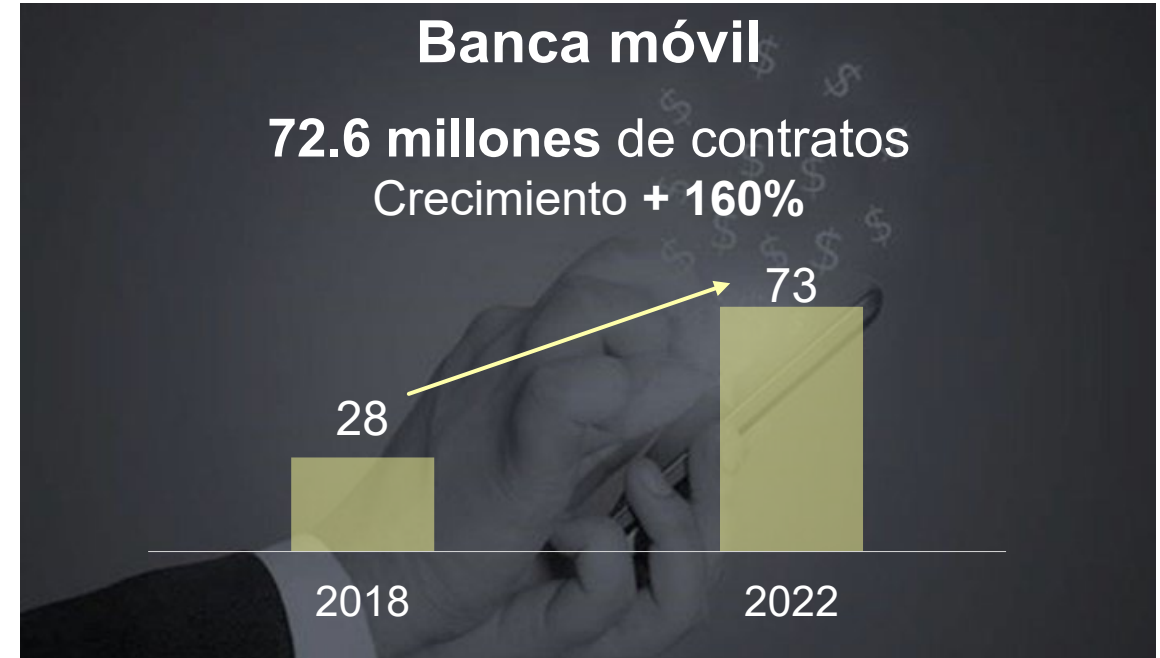
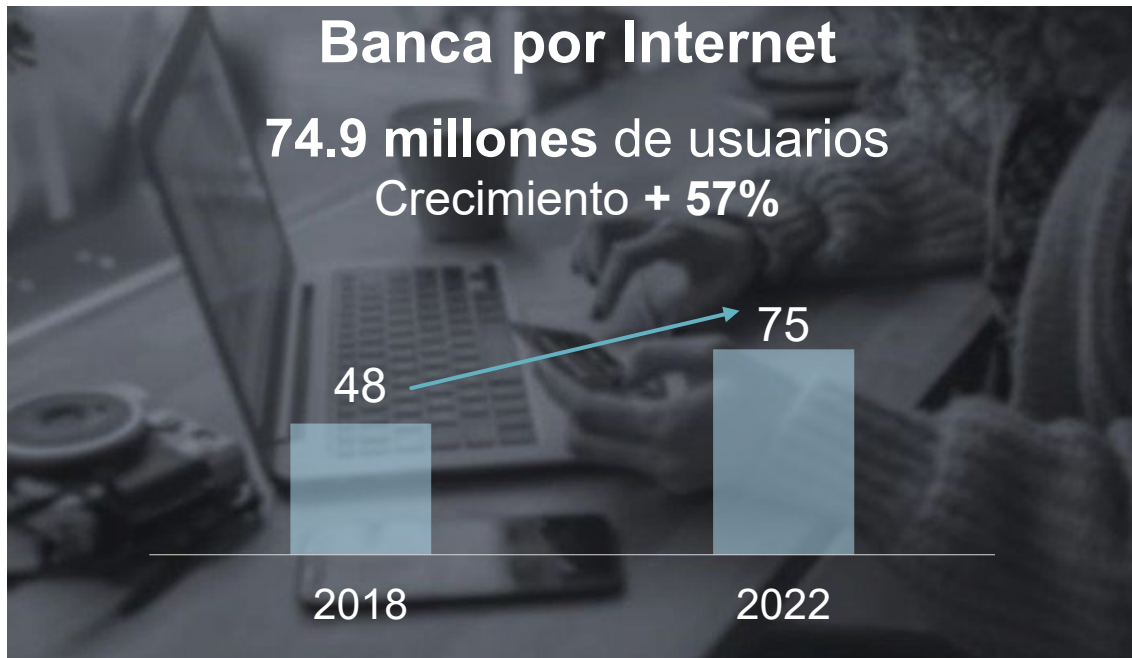


Nota: Municipios con al menos un canal de acceso a servicios bancarios; sucursal, ATM, corresponsal y/o TPV
Fuente: CNBV, cifras a junio (últimas disponibles).

La Banca Digital es la tendencia global, en los últimos años ha tenido un crecimiento exponencial, genera una reducción sustancial en costos de transacción y está disponible 24/7 desde cualquier lugar con acceso a Internet: enorme potencial de inclusión.

Crecimiento de la Banca Digital
(internet y móvil, crecimiento 2022 vs 2018)

4,179 millones de operaciones
Crecimiento **+139%**



En 2022 la Banca ha realizado una inversión en tecnología de **\$23.5 millones**, **28% mayor** que en 2018

En el 2021, la ABM y la SHCP firmamos un compromiso por reducir de forma voluntaria la brecha de género en el sector financiero. En el Comité Interinstitucional para la Igualdad de Género en las Entidades Financieras (CIIGEF) se ha trabajado arduamente para impulsar este compromiso.

Compromisos

Diagnóstico de **mujeres** en la en **puestos directivos**

Establecer **mecanismos** para más mujeres en puestos de **toma de decisión**

Promover productos y **servicios financieros** con **perspectiva de género** e inclusión financiera

Establecer un **Comité** entre autoridades financieras y la ABM para seguimiento

Acciones

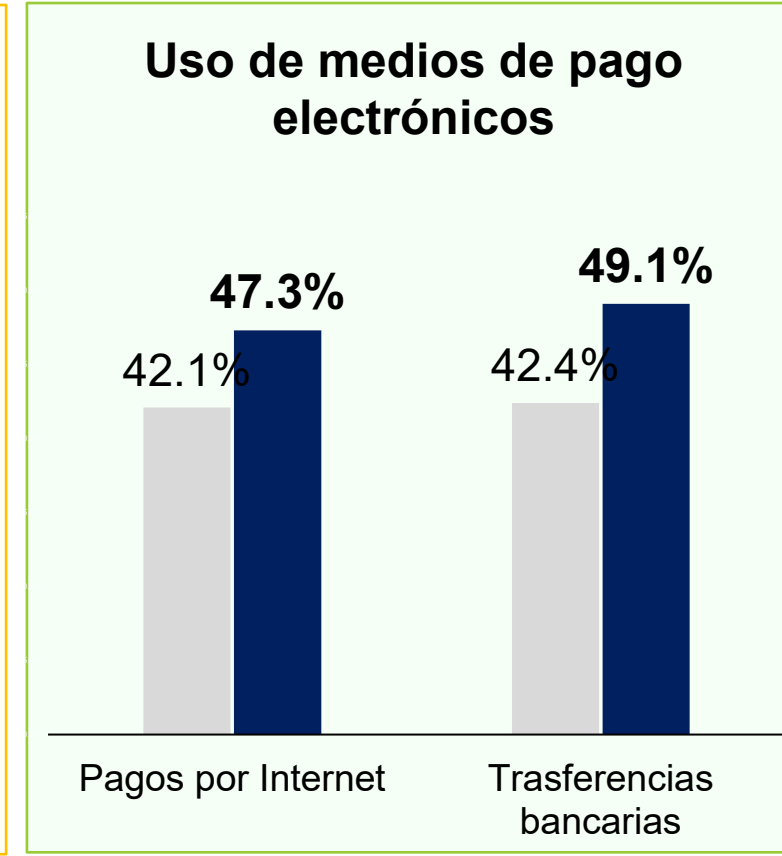
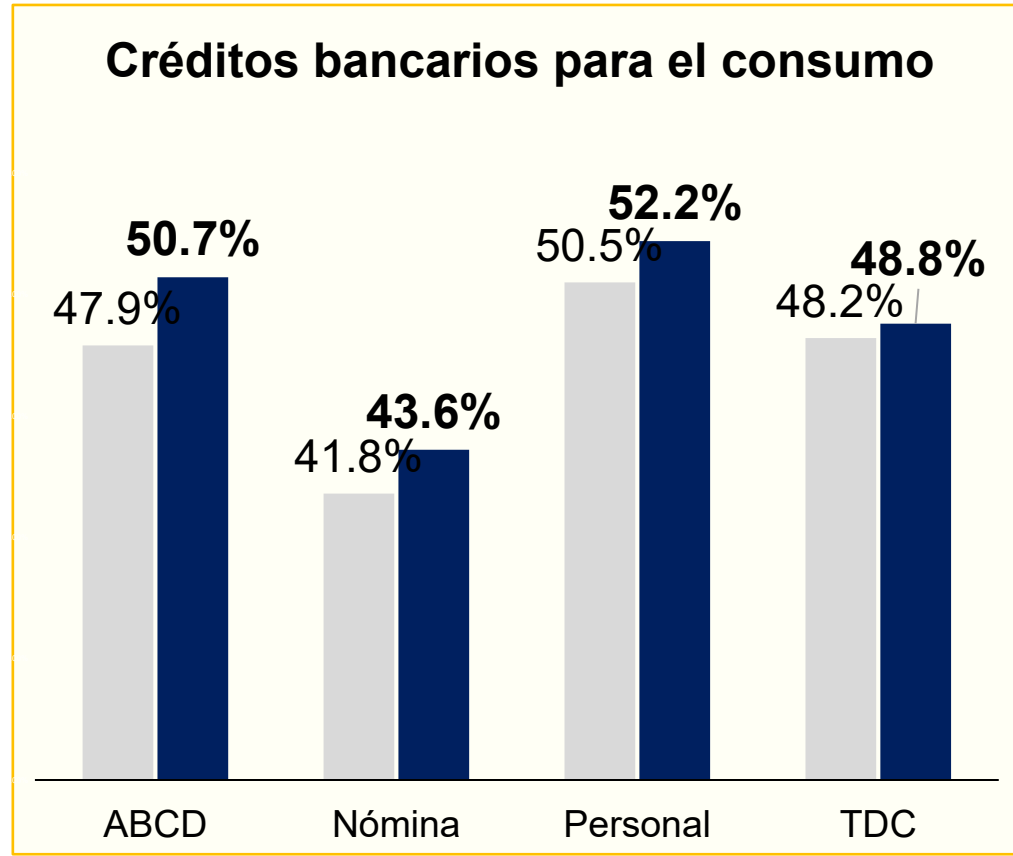
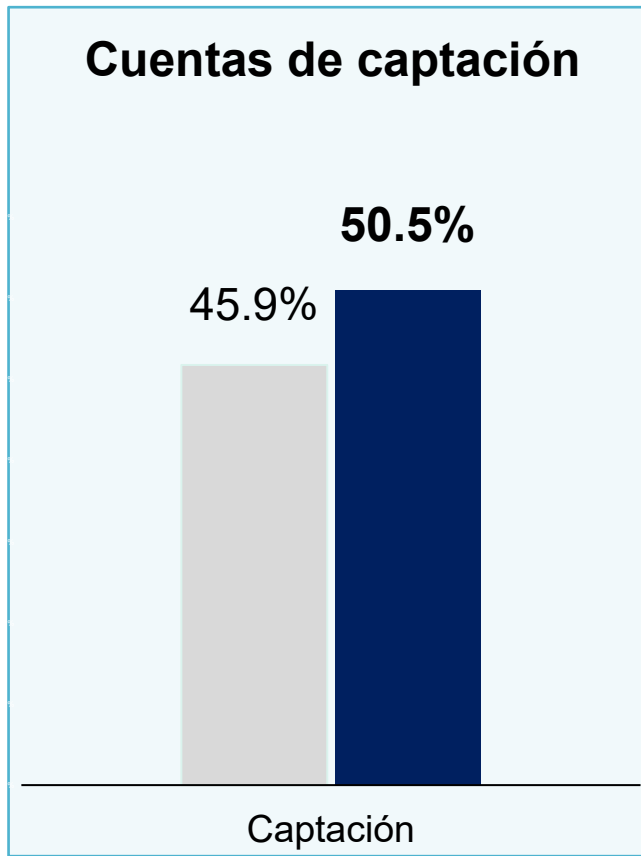
Diagnósticos ABM: **+80%** de bancos con protocolos para prevención y atención de casos de violencia y **+70%** con plan o política de igualdad de género

En conjunto con AFI Escuela lanzamos el **Programa Ejecutivo Mujeres que Transforman** y fortalecimos capacitaciones

Mesas de diálogo para **identificar oportunidades y retos** en la oferta de productos y servicios

El **CIIGEF se conformó el 18 de marzo de 2022** con 7 autoridades del gobierno, 4 asociaciones y una institución de fomento.

Si bien hay mucho por hacer en materia de equidad de género, en la Banca se observan avances en el acceso y uso de productos bancarios y medios de pago; incluso en algunos indicadores la mujer ya cuenta con más participación que el hombre.



% de tenencia de la mujer en 2018



% de tenencia de la mujer en 2022

Durante el 2022, la ABM definió una hoja de ruta con base en cinco ejes de trabajo, para promover una transformación sólida e inclusiva con enfoque en la equidad de género. Es un trabajo continuo y cuya raíz obedece a factores idiosincráticos y culturales.

Avances y acciones :

Agenda para este año:



I. Cimientos

✓ Recomendaciones para políticas y mejores prácticas, con PNUMA.

Reforzar la eliminación de sesgos en personal clave



II. Desarrollo

✓ Curso gremial para una cultura de equidad de género

Planes de sucesión



III. Violencia

✓ Canales de denuncia seguros y anónimos

Asegurar conocimiento de procedimientos y canales de denuncia



IV. Balance

✓ Planes de equilibrio personal y laboral

Campañas de facilidades y prestaciones



V. Negocio

✓ Identificación de oportunidades en el diseño inclusivo de productos, con GIZ

Creación de información por género en créditos empresariales con la CNBV

En 2016 la ABM lanzó su Protocolo de Sustentabilidad, donde se formaliza el compromiso de la Banca con el desarrollo sostenible, hoy 39 bancos están adheridos. Por su parte IFRS creó el Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB), en vigor para 2024.

Objetivos estratégicos del ISSB:



Atender la **demanda de información de inversionistas** para toma de decisiones



Identificar **oportunidades y riesgos climáticos y ESG** de las empresas

Unificar y **construir** a partir de **marcos existentes**



Tenemos bancos muy avanzados y otros que están en ello



75% de los bancos firmantes con metas a corto plazo para avanzar/fortalecer su gobernanza de sostenibilidad.



94% Identifican posibles riesgos socioambientales y climáticos por cambios físicos.



50% tienen metas para fortalecer su análisis de riesgos socioambientales y climáticos.



56% Miden su huella de carbono y

36% cuentan con una política de compras sostenibles.



47% Publica información de sustentabilidad de manera periódica.

La ABM, con el apoyo de la GIZ, inició en el 2018 el desarrollo una propuesta de taxonomía verde a fin de crear un marco funcional para el sistema financiero y donde participamos tanto regulados como reguladores en los trabajos del Comité de Finanzas Sostenibles.

A través del Comité de Finanzas Sostenibles del Consejo de Estabilidad del Sistema, se creó el grupo de trabajo para el desarrollo de una taxonomía sostenible para México, liderado por la SHCP y conformado por equipos multidisciplinarios incluida la Banca

Grupos de trabajo

Varios sectores económicos

Objetivo

Identificar **avances y alinear** proyectos que contribuyan cumplir las **metas de México** con el cambio climático y los **ODS de la Agenda 2030**.

Usuarios: Bancos, inversionistas y empresas

Beneficios

-
- Seleccionar y clasificar proyectos sostenibles
 - Identificar oportunidades de negocio
 - Mitigar riesgos, como el *greenwashing*
 - Facilita la formulación de políticas públicas que promuevan el financiamiento sostenible

6. Conclusiones



CONCLUSIONES La Banca está comprometida con México y es un sector clave para el crecimiento económico así como palanca de apoyo para potenciar los beneficios del *Nearshoring*.



Por *Nearshoring*, el crédito bancario a empresas podría incrementar hasta \$130 mil mdp al año, beneficiando hasta 25 mil empresas (87% MiPymes)



Las empresas con crédito bancario tienen un desempeño superior que aquellas que no tienen: **formalizar más MiPymes es un “ganar-ganar”**



El crédito al consumo incrementa en casi 36% los recursos disponibles de los hogares, beneficiando a más de 22 millones de personas



Si el PIB crece al menos 1.7% en 2023, el Crédito al Sector Privado crecería a un ritmo de 2.2 veces el PIB



Una Banca sólida es sinónimo de estabilidad financiera y permite: invertir en México, financiar empresas y familias, generar empleos e innovar en servicios



En la Banca actuamos cada vez más para promover la inclusión financiera, la equidad de género y la sostenibilidad

RECONOCIMIENTOS Y AGRADECIMIENTOS



¡Seguiremos trabajando! Con aprecio y afecto, agradezco y reconozco el compromiso y excelente labor del Comité de Dirección, del Director General de la ABM y su equipo, así como de los presidentes de comisiones y coordinadores de comités que conforman a la ABM.



Rodrigo Brand de Lara
Presidente Ejecutivo



Julio Carranza Bolívar
Vicepresidente Grupo A



Adrián Otero Rosiles
Vicepresidente Grupo B



Eduardo Osuna Osuna
Vicepresidente Grupo C



Raul Martínez-Ostos
Vicepresidente Grupo D



Juan Carlos Jimenez
Director General ABM



86
2023

CONVENCIÓN BANCARIA

¡Gracias!