

# Situación Banca México

1S20

18 de junio de 2020

#SitBanca  
#RuedaDePrensa

## Mensajes clave:

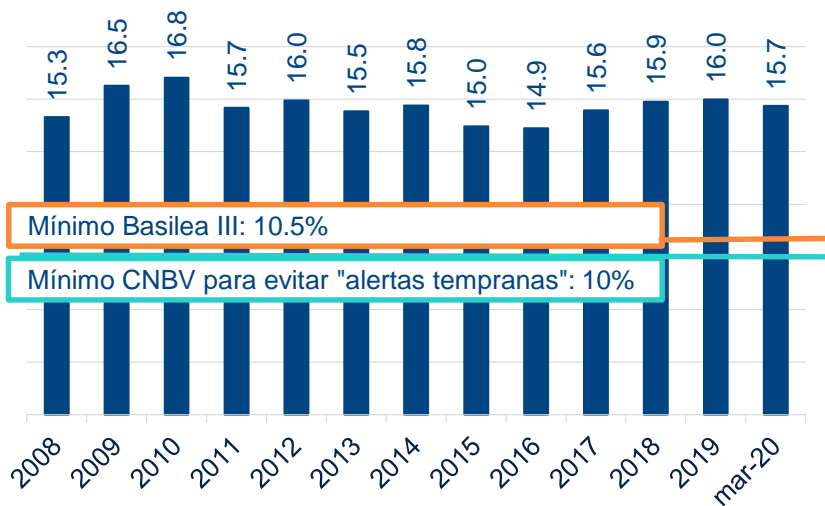
- 01 La dinámica reciente del crédito y la captación bancarias reflejan el impacto contable de la depreciación del tipo de cambio. Es necesario tomar en cuenta este efecto para evitar sobrestimar el desempeño reciente de estas variables.
- 02 El crédito al sector privado apoya su crecimiento en el crédito a empresas mientras que crédito al consumo dejó de ser un motor de impulso. Perspectivas poco favorables para recuperar dinamismo.
- 03 Caída en el consumo, menor costo de oportunidad de los recursos y mayor cautela de los hogares y empresas favorecieron la acumulación de saldos en instrumentos de ahorro más líquidos.
- 04 El ahorro financiero de no residentes mantiene una tendencia a la baja ante un entorno de incertidumbre.
- 05 Amplia actividad de regulación bancaria destinada a amortiguar efectos negativos de la pandemia.

# 01

Crédito al sector privado:  
Empresas mantienen el  
dinamismo, consumo deja de  
aportar al crecimiento.

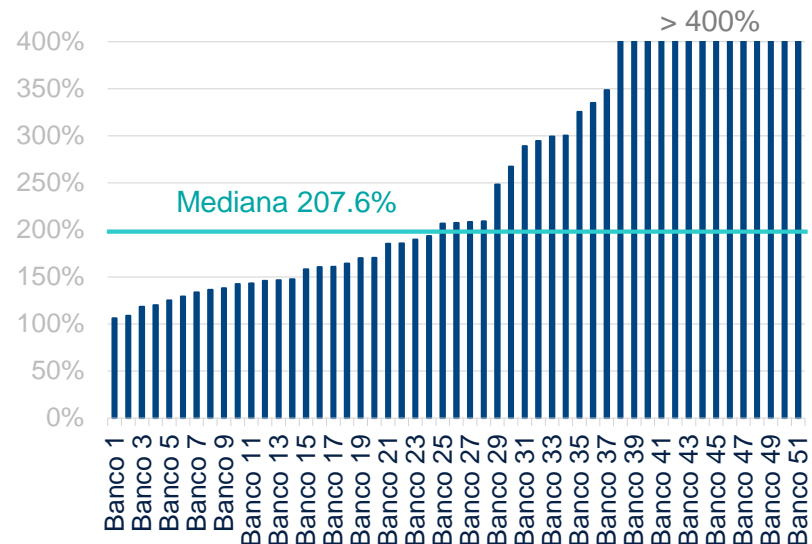
# La banca mexicana mantiene niveles adecuados de solvencia y liquidez

## ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN (ICAP) DE LA BANCA MÚLTIPLE (PORCENTAJE)



Fuente: BBVA Research con datos de la CNBV

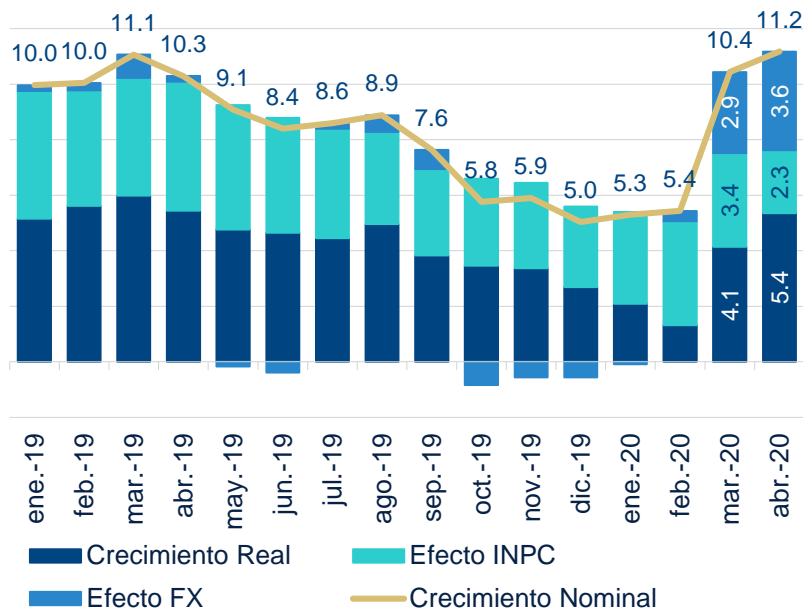
## COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (PORCENTAJE, MARZO 2020)



El nivel de capital de la banca múltiple muestra que al inicio de la pandemia existía margen para el otorgamiento de crédito y capacidad para afrontar riesgos.

## Efecto del tipo de cambio explica casi 30% del reciente dinamismo en el crédito al sector privado no financiero

### CRÉDITO AL SECTOR PRIVADO NO FINANCIERO (VARIACIÓN ANUAL, %)

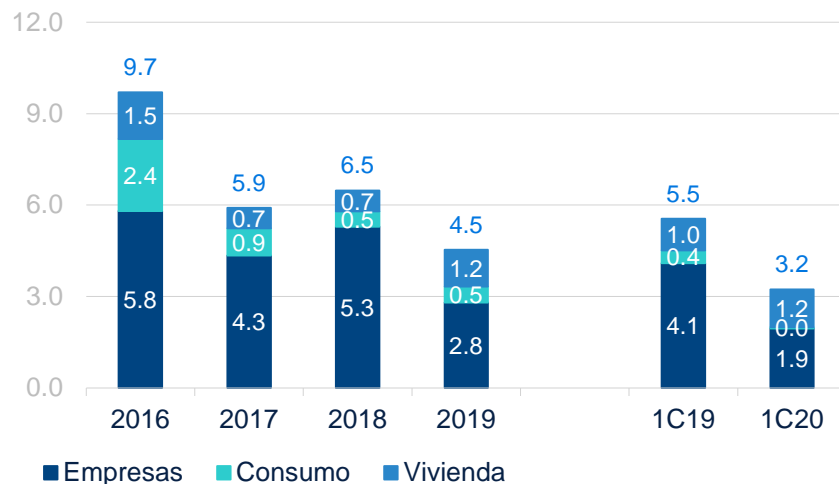


En abril de 2020, dicho crédito creció a una tasa de 11.2% nominal

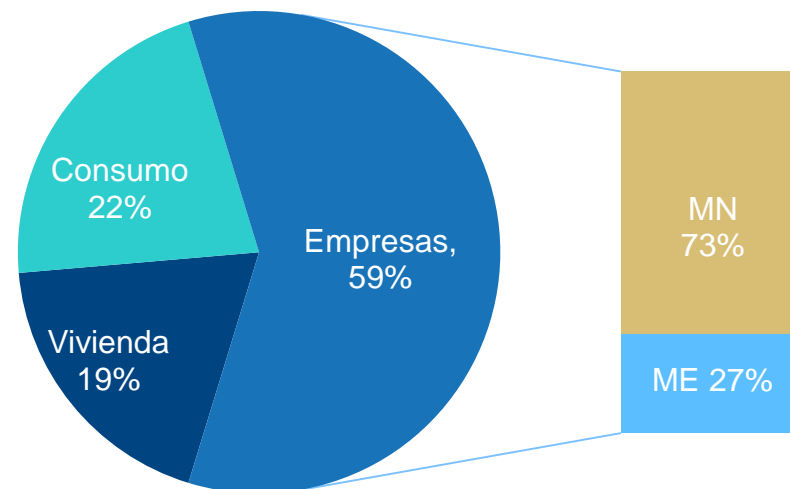
- Este crecimiento se integró por 3.6 pp del efecto valuación del tipo de cambio, 2.4 pp atribuibles a la inflación y 5.4 pp que corresponden al crecimiento real de los saldos.
- El efecto contable de los saldos en moneda extranjera permitió alcanzar tasas anuales de doble dígito después de diez meses de no observarse esos niveles.
- Es necesario aislar el efecto contable de la depreciación del tipo de cambio para analizar el impacto real de las variables macroeconómicas sobre el desempeño de los saldos de crédito.

## En el 1C20 el crecimiento real del crédito al SPNF promedió una tasa de 3.2%, acentuando la desaceleración de 2019

### CONTRIBUCIÓN AL CRECIMIENTO DEL CRÉDITO (PUNTOS PORCENTUALES)



### PARTICIPACIÓN EN EL SALDO DE CRÉDITO AL SPNF (PORCENTAJE, PROMEDIO 1C20)

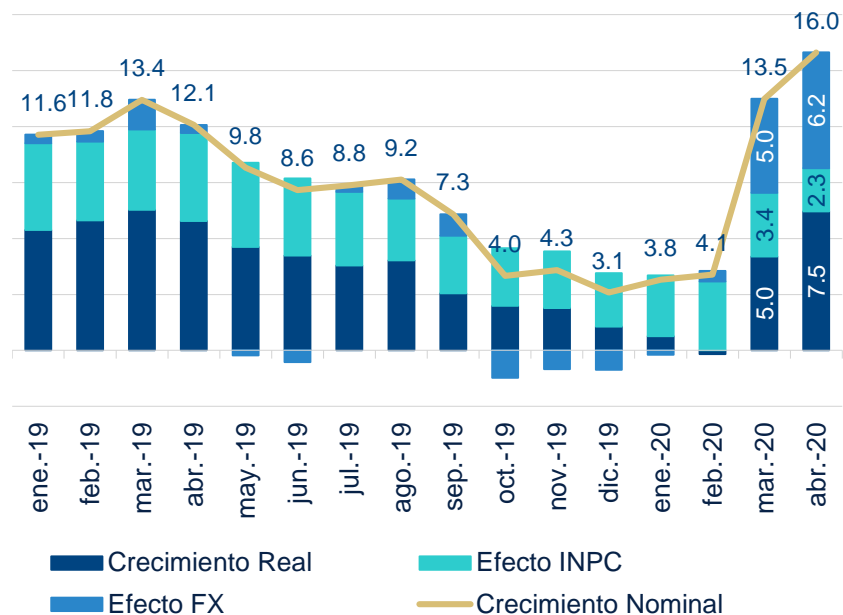


Fuente: BBVA Research con datos de Banxico e Inegi

Este moderado dinamismo se apoyó en el desempeño del crédito a las empresas y a la vivienda. El crédito al consumo dejó de contribuir al crecimiento total, a pesar de representar más de 20% de la cartera.

# El crédito a empresas aceleró su dinamismo en marzo y abril de 2020, 38% del crecimiento nominal se asocia al efecto valuación

## CRÉDITO A EMPRESAS (VARIACIÓN ANUAL, %)

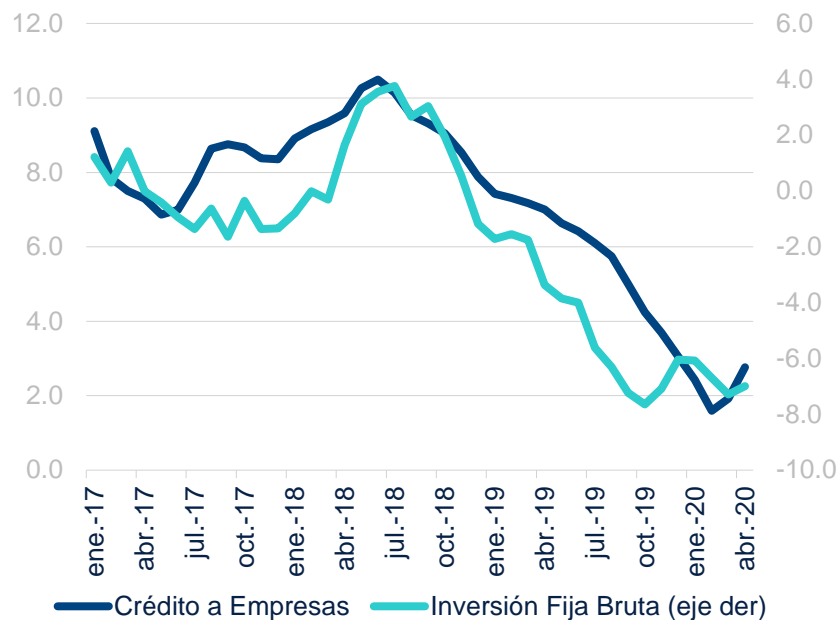


## El crecimiento real del crédito a empresas promedió 6.2% entre marzo y abril

- Este repunte se registró después la desaceleración que empezó a observarse desde julio de 2018 y que alcanzó su mínimo en enero y febrero de 2020, cuando el crecimiento real promedió 0.3%.
- El reciente dinamismo está asociado al uso que hicieron las empresas de sus líneas de crédito disponibles, para afrontar sus necesidades de liquidez inmediatas.
- Este financiamiento permitirá solventar compromisos fijos de gasto, ante los menores ingresos esperados por ventas de bienes y servicios, consecuencia de la contingencia sanitaria por el Covid-19.

# La caída esperada en la actividad económica por la Covid-19 plantea un escenario poco favorable para el crecimiento del crédito a las empresas

## CRÉDITO A EMPRESAS E ÍNDICE DE INVERSIÓN FIJA BRUTA (VARIACIÓN % ANUAL,MM6)



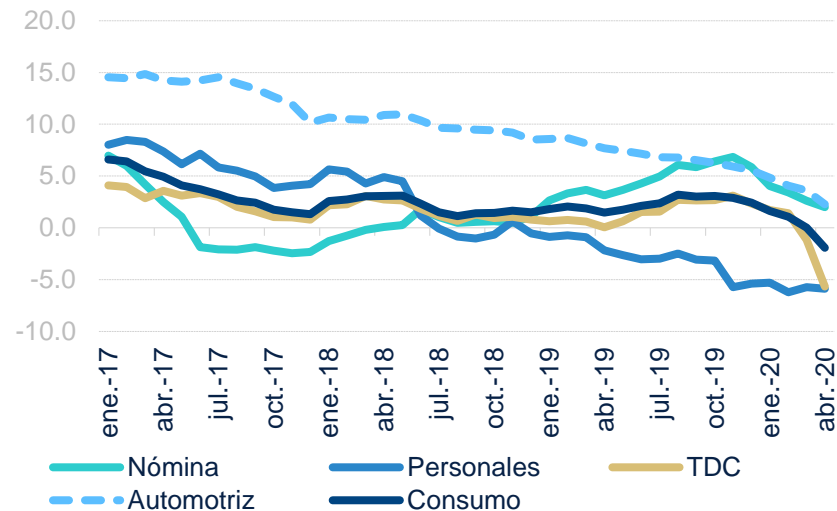
Antes de la contingencia, la caída en la inversión, asociada en parte a la falta de certidumbre para realizarlo nuevos proyectos, ya había impactado negativamente la demanda por financiamiento

- La reducción en los ingresos de las empresas, aunados a la ausencia de un programa contra-cíclico de amplia escala que apoye su recuperación, incrementa la probabilidad de que empresas que eran financieramente viables antes de la contingencia sanitaria vean mermada su capacidad de pago e incluso caigan en problemas de insolvencia.
- Los incentivos a invertir continuaron deteriorándose por la cancelación de proyectos en marcha o ya aprobados en diversos sectores.



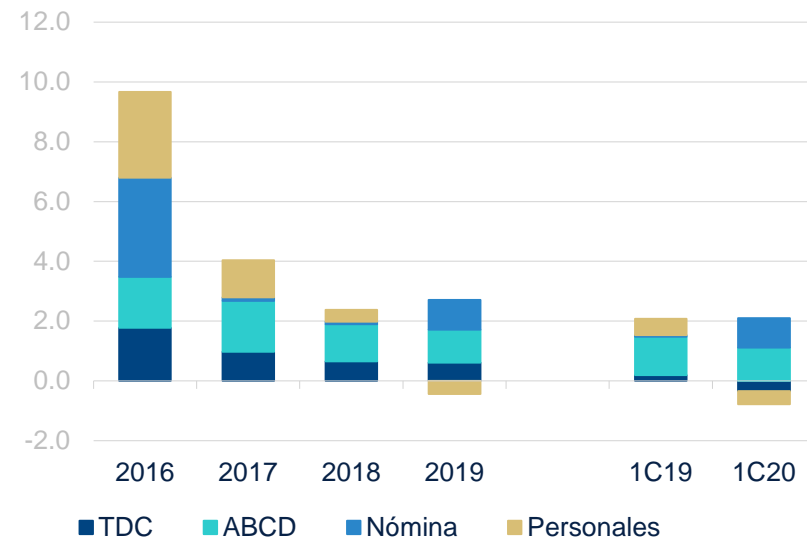
# El crédito al consumo acentuó su desaceleración y en abril 2020 registró en términos reales una caída de -1.9%, la primera contracción desde oct-10

## CRÉDITO AL CONSUMO (VARIACIÓN REAL ANUAL,%)



Fuente: BBVA Research con datos de Banxico e Inegi

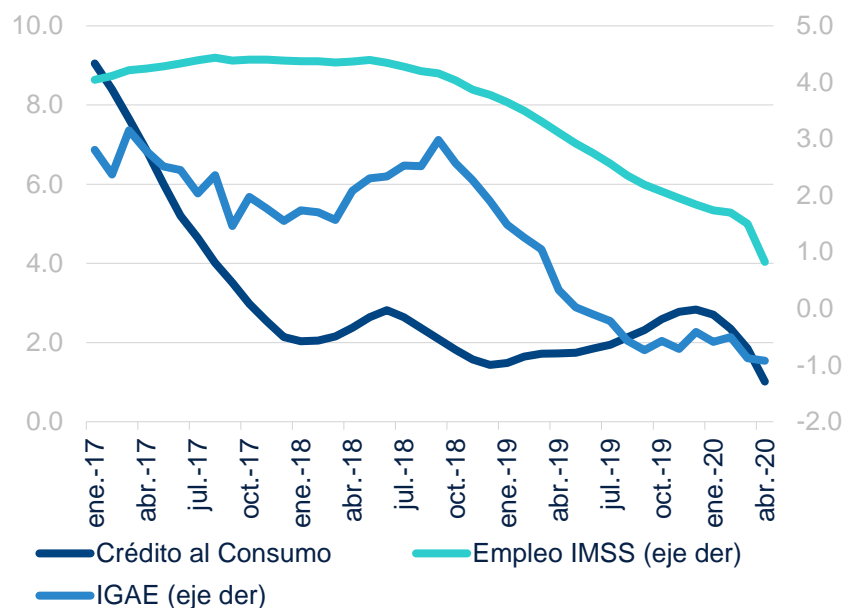
## CONTRIBUCIÓN AL CRECIMIENTO DEL CRÉDITO AL CONSUMO (PUNTOS PORCENTUALES, PROMEDIO)



En el 1C20 la tasa promedio real anual de crecimiento fue de sólo 0.2%, con dos segmentos que muestran contracciones (TDC y créditos personales) y dos que difícilmente podrán mantenerse en terreno positivo (nómina y adquisición de bienes de consumo duradero).

## El crédito al consumo reflejó la desaceleración de la actividad económica y el empleo, aun antes del choque asociado a la contingencia sanitaria

### CRÉDITO AL CONSUMO, ACTIVIDAD ECONÓMICA Y EMPLEO IMSS (VARIACIÓN % ANUAL,MM6)

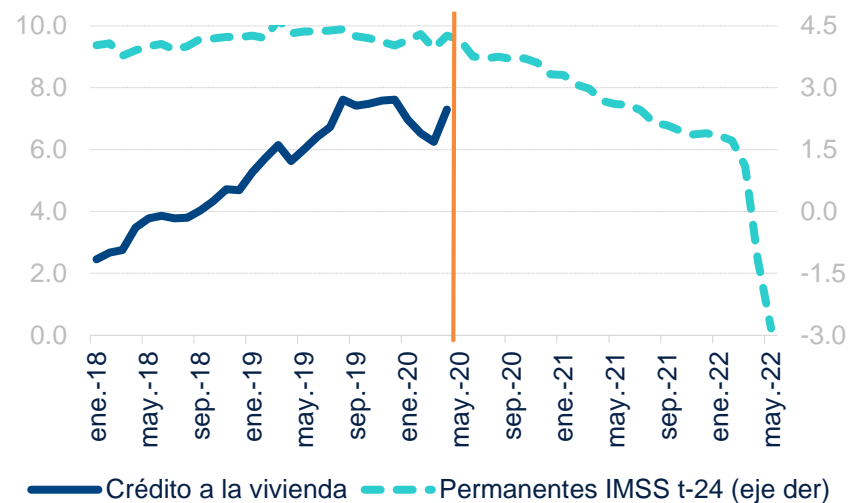


Al inicio de la contingencia los hogares se mostraron cautos al utilizar el crédito disponible o incrementar su demanda de financiamiento

- Las medias de apoyo de la banca pudieron haber proporcionado a los hogares liquidez para no recurrir a un mayor endeudamiento en el corto plazo.
- El alargamiento de la suspensión de actividades no esenciales y la caída en el empleo generará una disminución en los ingresos de las familias, que podrían recurrir a un mayor endeudamiento para solventar sus gastos de primera necesidad.
- Este impulso no será suficiente para mejorar sostenidamente el desempeño del crédito al consumo, que requiere de una rápida reactivación de la actividad económica y un mayor número de empleos formales para acelerar su dinamismo.

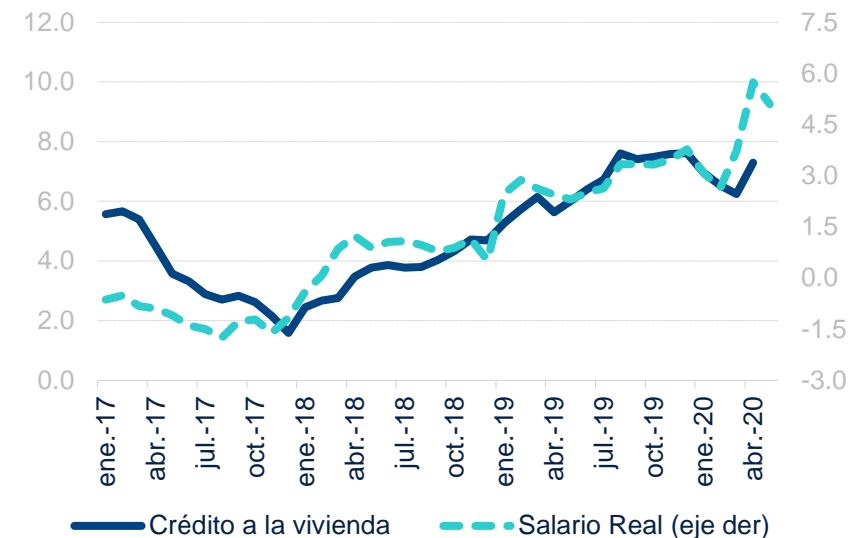
## El crédito a la vivienda logró mantener su dinamismo hasta el 1C20, con un crecimiento real promedio de 6.8% (vs 5.7% en el 1C19)

### CRÉDITO A LA VIVIENDA Y EMPLEO PERMANENTE (VARIACIÓN REAL ANUAL,%)



Fuente: BBVA Research con datos de Banxico e Inegi

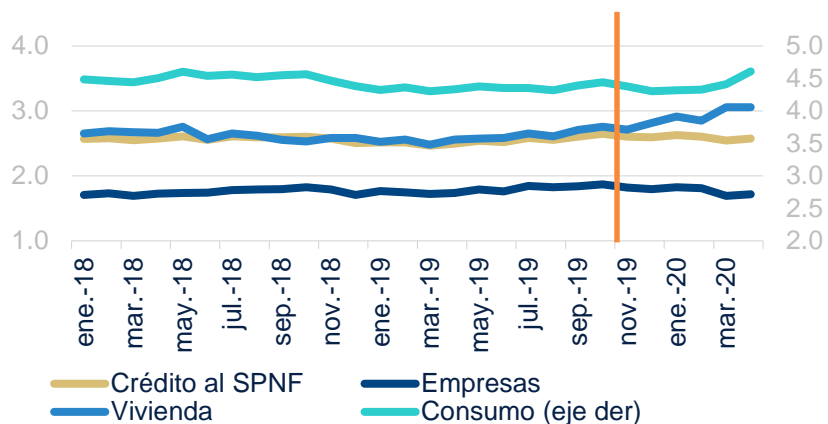
### CRÉDITO A LA VIVIENDA Y SALARIO REAL (VARIACIÓN REAL ANUAL,%)



Se espera un impacto negativo en el crecimiento de la cartera hipotecaria en los próximos meses por la fuerte caída que se anticipa en la generación de empleos formales y el deterioro en el poder de compra de las familias

## Las carteras de crédito de los hogares (vivienda y consumo) incrementaron ligeramente su morosidad desde noviembre de 2019

### ÍNDICE DE MOROSIDAD (IMOR) (PORCENTAJE)



Fuente: BBVA Research con datos de Banxico y CNBV

		Índices de Morosidad			
		Empresas	Consumo	Vivienda	SPNF
IMOR	1C19	1,7	4,3	2,5	2,5
	1C20	1,8	4,4	3,0	2,6
IMORA	1C19	2,3	12,9	3,5	4,9
	1C20	2,5	13,2	3,7	5,1

Este aumento empezó a reflejar el débil desempeño de la actividad económica y el empleo observados en 2019

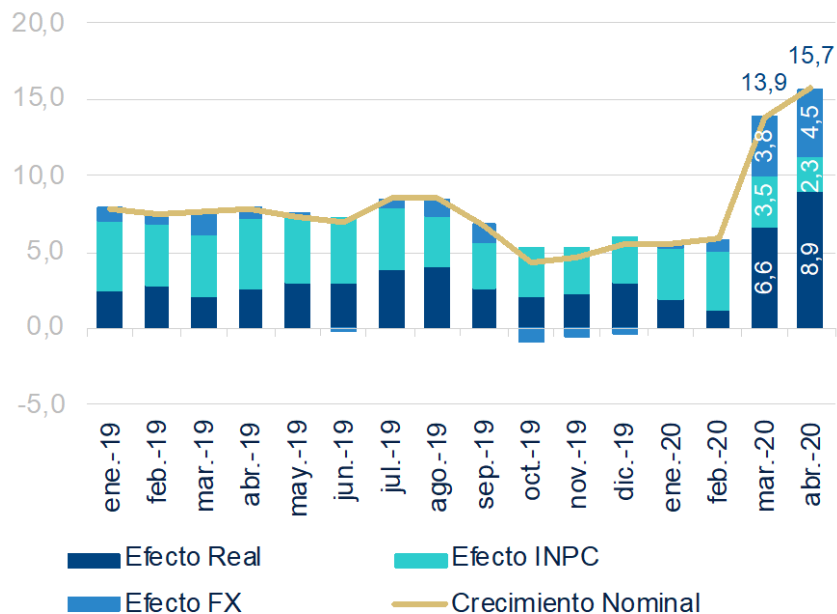
- Las medias de apoyo de la banca mitigaran temporalmente el deterioro de la cartera, pero es necesaria una pronta recuperación de la actividad económica y el empleo para evitar un impacto negativo prolongado sobre las fuentes de ingresos de empresas y familias.
- Estándares de otorgamiento cautelosos, que mantengan actualizados los indicadores de la capacidad de pago de los agentes será claves para mantener la calidad de la cartera de crédito.

# 02

## Captación Bancaria: Reasignación de recursos hacia mayor liquidez

## En marzo y abril la captación tradicional reflejó el efecto de la valuación del tipo de cambio, que explica 28% del crecimiento observado

### CAPTACIÓN BANCARIA TRADICIONAL (VISTA + PLAZO) (VARIACIÓN ANUAL,%)

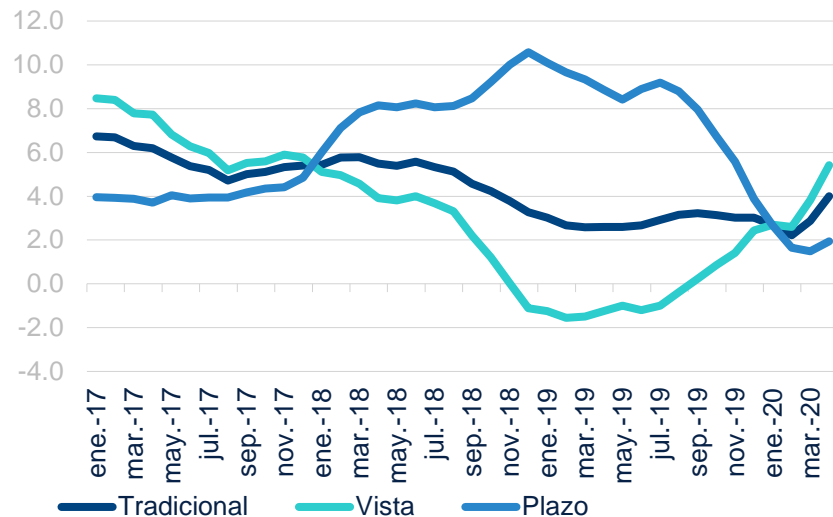


En abril de 2020, la captación bancaria tradicional creció a una tasa de 15.7% nominal

- Este crecimiento se integró por 4.5 pp del efecto valuación del tipo de cambio, 2.3 pp atribuibles a la inflación y 8.9 pp que corresponden al crecimiento real de los saldos.
- 17% de la captación tradicional está denominada en moneda extranjera (ME).
- El impulso del efecto valuación de los saldos en moneda extranjera ayudó a alcanzar crecimientos nominales de doble dígito, niveles que no se habían observado en los últimos 18 meses (desde agosto de 2018).

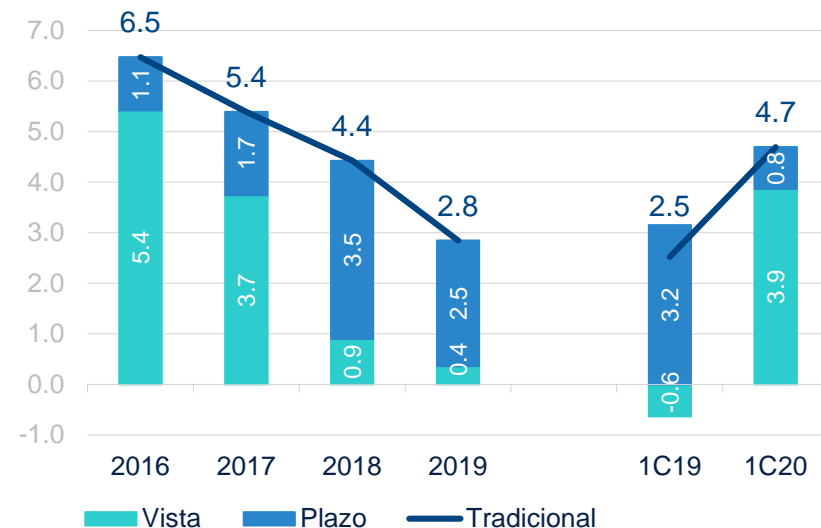
## En el primer cuatrimestre del año (1C20), el crecimiento real de la captación tradicional promedió una tasa de 4.7%

### DEPÓSITOS A LA VISTA (VARIACIÓN ANUAL, %, MM6)



Fuente: BBVA Research con datos de Banxico e Inegi

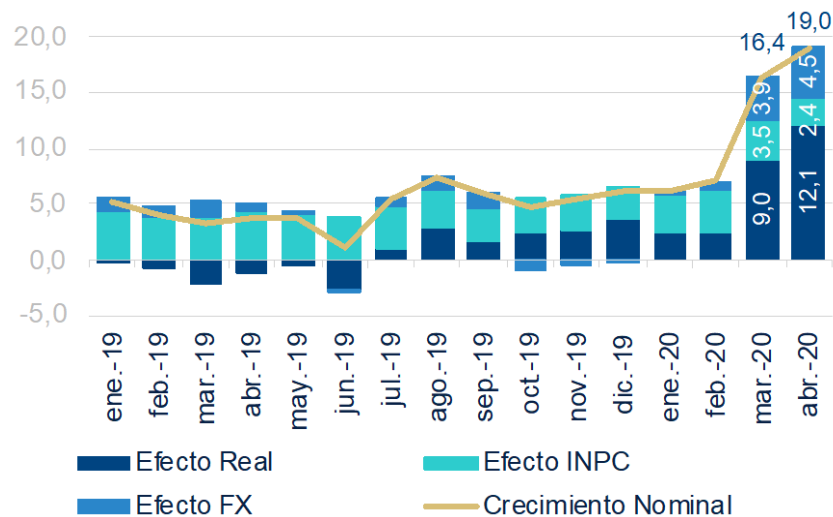
### CONTRIBUCIÓN AL CRECIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS AL A VISTA (PUNTOS PORCENTUALES, PROMEDIO)



La captación a plazo dejó de ser la principal fuente de impulso para la captación tradicional, al perderse el incentivo de las altas tasas de interés. La captación a la vista está recuperando relevancia.

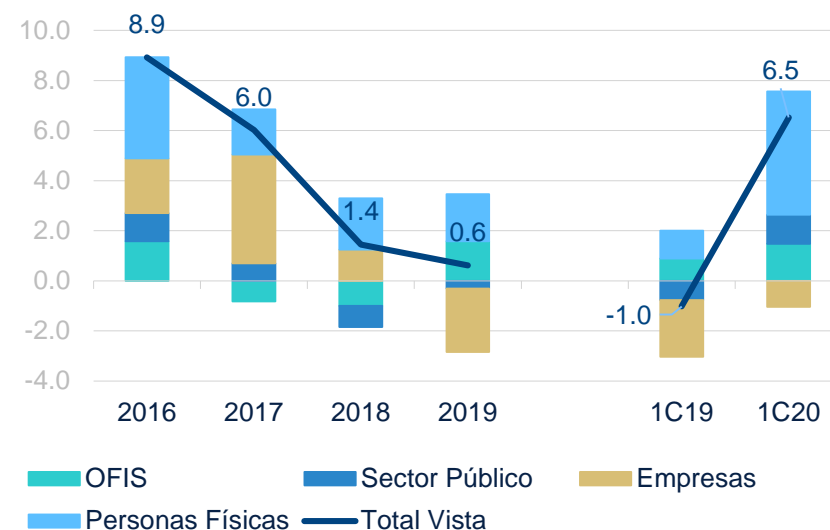
## En marzo y abril el crecimiento real de los depósitos a la vista se aceleró, lo que contribuyó a elevar el promedio de los cuatro primeros meses del año a 6.5%

### DEPÓSITOS A LA VISTA (VARIACIÓN ANUAL, %)



Fuente: BBVA Research con datos de Banxico e Inegi

### CONTRIBUCIÓN AL CRECIMIENTO DEPÓSITOS VISTA (PUNTOS PORCENTUALES PROMEDIO)

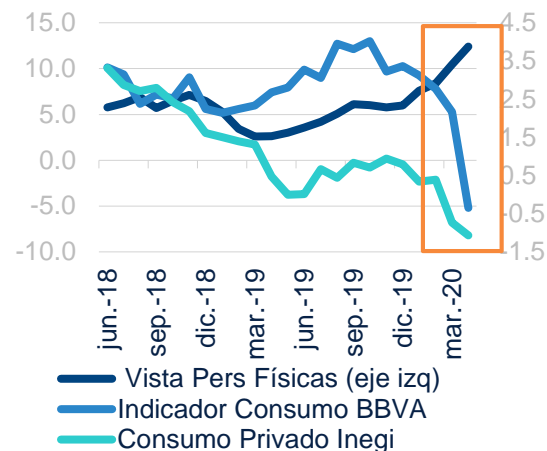


La principal fuente de impulso a este crecimiento fueron los depósitos a la vista de las personas físicas, seguidos por los de otros intermediarios financieros (OFIS) y el sector público. Los de las empresas, a pesar del repunte registrado en abril, no lograron contribuir al crecimiento del total.

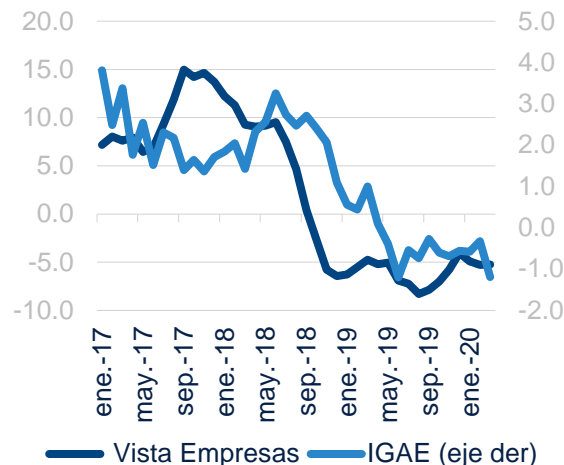


# La reducción en el consumo generó una menor transaccionalidad que se refleja en el crecimiento de los depósitos a la vista de las personas físicas

**VISTA PERSONAS FÍSICA Y CONSUMO (VARIACIÓN REAL ANUAL, %, MM3)**



**VISTA EMPRESAS E IGAE (VARIACIÓN REAL ANUAL, %, MM3)**



**DEPÓSITOS VISTA Y TASAS DE INTERÉS PLAZO (VARIACIÓN REAL ANUAL, %, MM3)**

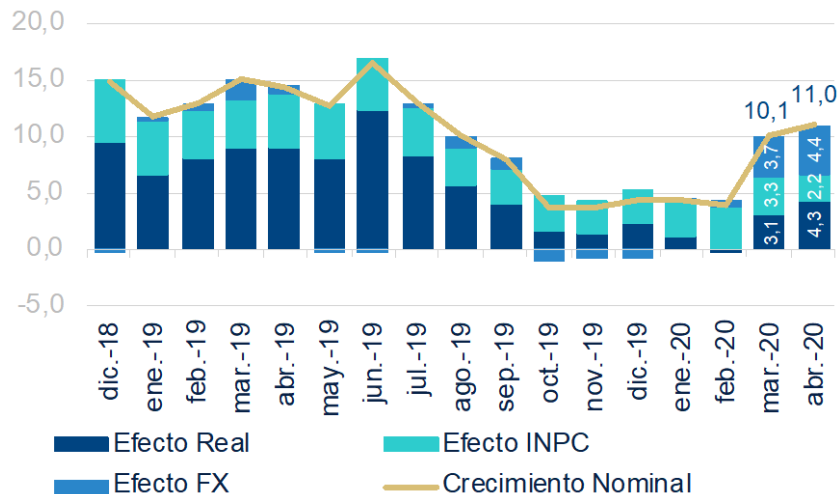


Fuente: BBVA Research con datos de Banxico e Inegi

- La reducción en los ingresos de las empresas por la menor actividad económica ha frenado el dinamismo de sus depósitos a la vista. El repunte de abril podría estar asociado a la disposición de líneas de crédito.
- La disminución en las tasas de interés ha reducido el costo de oportunidad de mantener saldos líquidos, incrementando el atractivo de los depósitos a la vista.

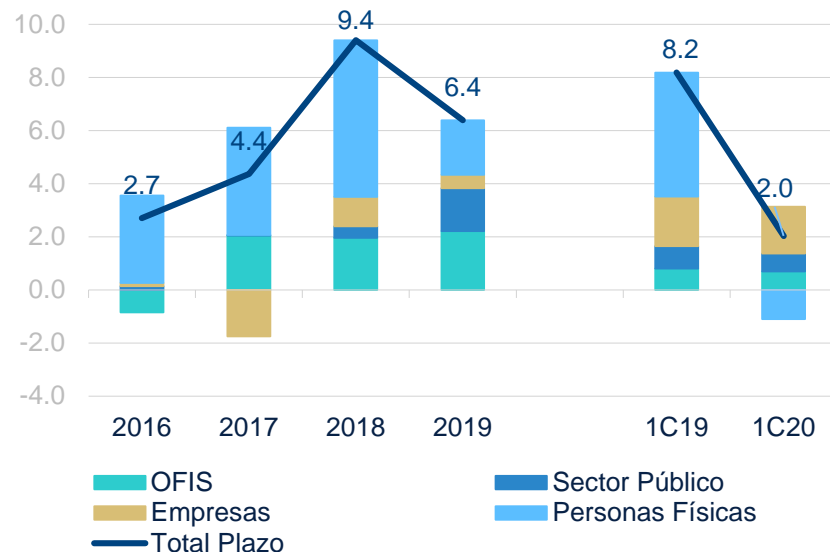
## A pesar del repunte en marzo y abril, los depósitos a plazo redujeron su crecimiento real en el 1C20 (2.0% vs 8.2% en el 1C19)

### DEPÓSITOS A PLAZO (VARIACIÓN ANUAL, %)



Fuente: BBVA Research con datos de Banxico e Inegi

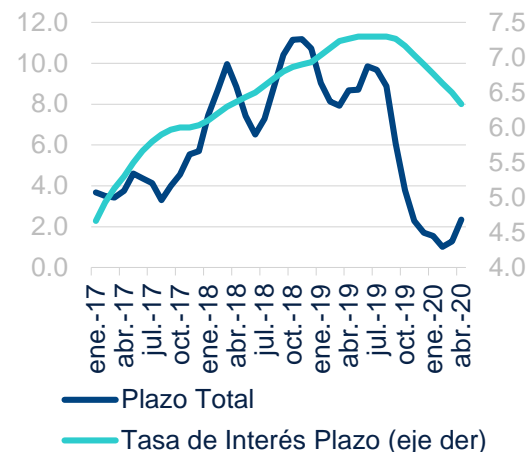
### CONTRIBUCIÓN AL CRECIMIENTO DEPÓSITOS VISTA (PUNTOS PORCENTUALES, PROMEDIO)



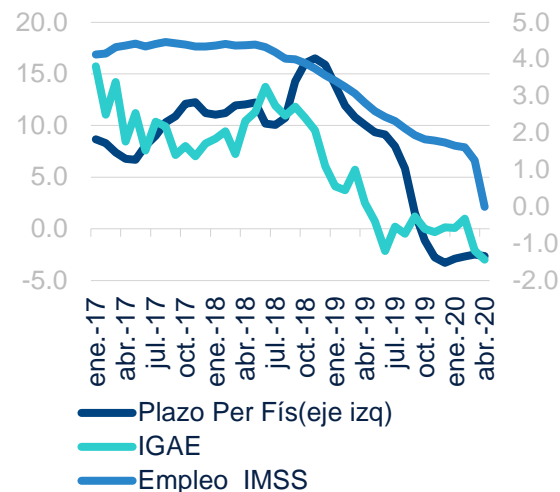
La principal fuente de impulso a este crecimiento fueron los depósitos a plazo de las empresas. Las personas físicas han empezado a emplear los ahorros que acumularon cuando las tasas de interés se ubicaron en niveles más altos.

# La reducción en las tasas de interés disminuyó el atractivo relativo del ahorro a plazo, moderando su ritmo de crecimiento

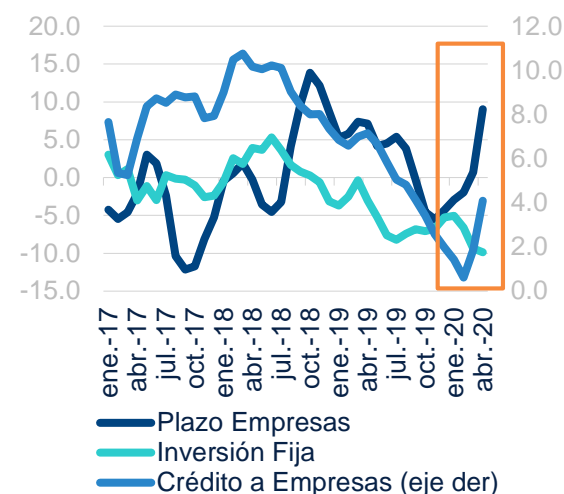
## DEPÓSITOS A PLAZO Y TASA DE INTERÉS (VARIACIÓN REAL ANUAL, %, MM3)



## PLAZO PERSONAS FÍSICAS, EMPLEO E IGAE (VARIACIÓN REAL ANUAL, %, MM3)



## PLAZO EMPRESAS, INVERSIÓN Y CRÉDITO (VARIACIÓN REAL ANUAL, %, MM3)



Fuente: BBVA Research con datos de Banxico e Inegi

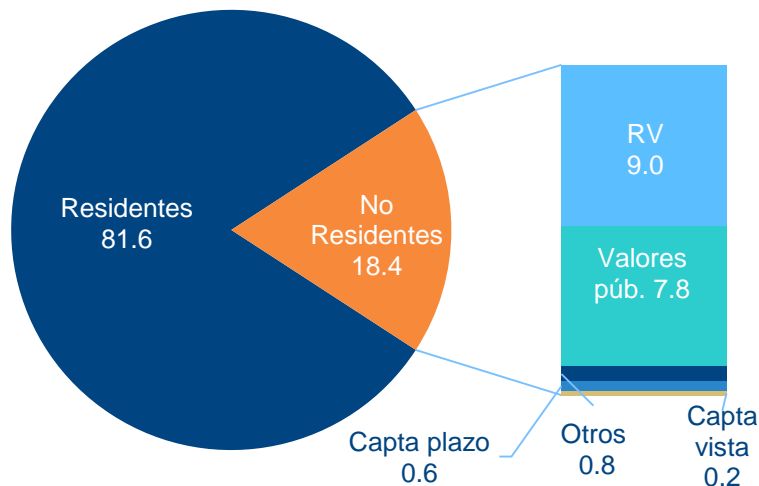
- La pérdida de dinamismo de la actividad económica y el empleo redujo la disponibilidad de ingresos excedentes para que los hogares pudieran destinarlos a un mayor ahorro
- La incertidumbre sobre entorno económico, la caída en la inversión y los recursos que temporalmente se obtuvieron por el uso de líneas de crédito pudieron haber favorecido que las empresas incrementaran su ahorro precautorio.

# 03

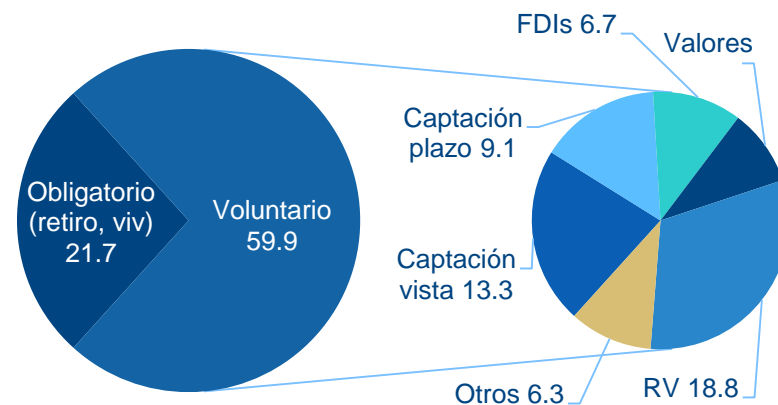
Ahorro financiero:  
Se mantiene la tendencia  
a la baja del ahorro  
de no residentes

## El ahorro en activos domésticos por parte de no residentes se redujo nuevamente en los primeros meses de 2020

### ACTIVOS FINANCIEROS INTERNOS NETOS\* (% TOTAL)



### ACTIVOS FINANCIEROS INTERNOS NETOS EN PODER DE RESIDENTES (%)



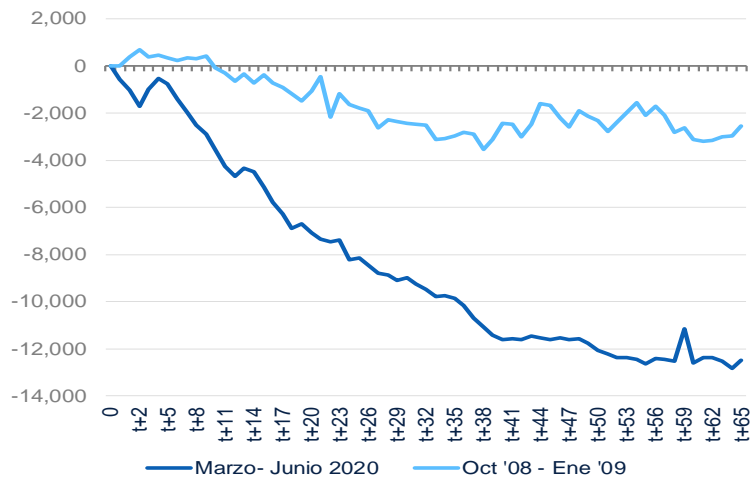
Fuente: BBVA Research con datos Banxico

\* RV: Renta Variable. Otros incluye: Acreedores por reporte, valores privados, otros valores públicos y otros pasivos bancarios

El valor de la tenencia de activos financieros domésticos en poder de no residentes como proporción del total se encuentra en su menor nivel desde finales de 2009.

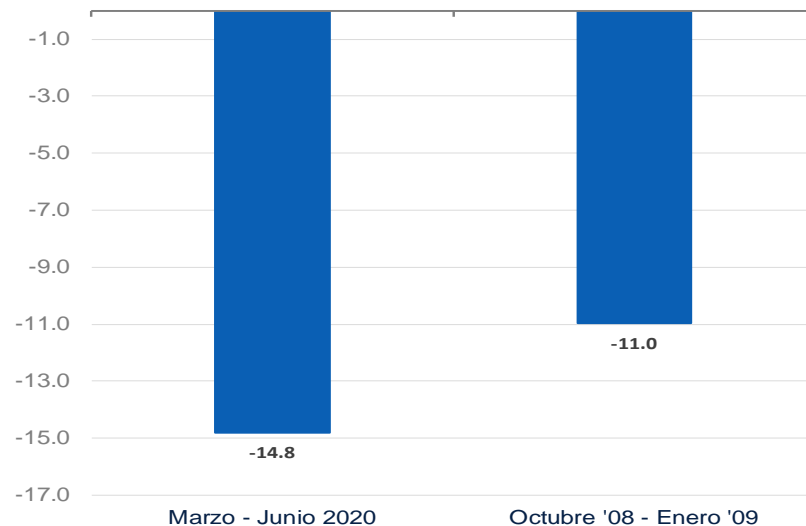
## La tenencia de bonos M por parte de no residentes se redujo nuevamente en mayo, pero a un menor ritmo que lo observado en marzo y abril

**VARIACIÓN ACUMULADA EN LA TENENCIA DE BONOS M POR PARTE DE NO RESIDENTES, OCT.-NOV. 2008 Y MAR.-MAY. 2020\*** (USD MILLONES, VALOR NOMINAL)



Fuente: BBVA Research con datos Banxico. \* Datos al 5 de junio

**VARIACIÓN ACUMULADA DE LA PARTICIPACIÓN DE NO RESIDENTES EN BONOS M, OCT.-NOV. 2008 Y MAR.-MAY. 2020\*** (% MXN, VALOR NOMINAL)

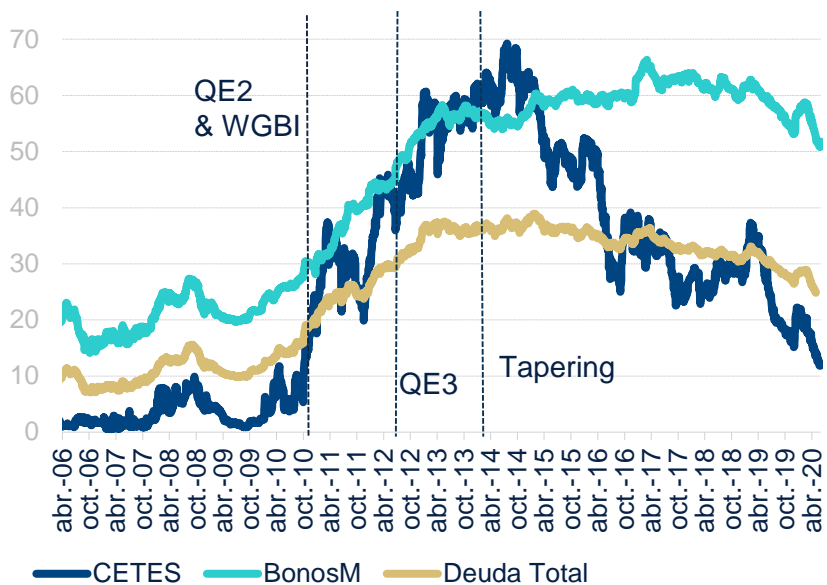


La caída en la tenencia de no residentes en mar-jun'20 es mayor a la observada en oct-dic '08 en términos porcentuales

# La tenencia de deuda gubernamental de no residentes como porcentaje del total en circulación está en niveles de 2011. La de CETES en niveles de 2010

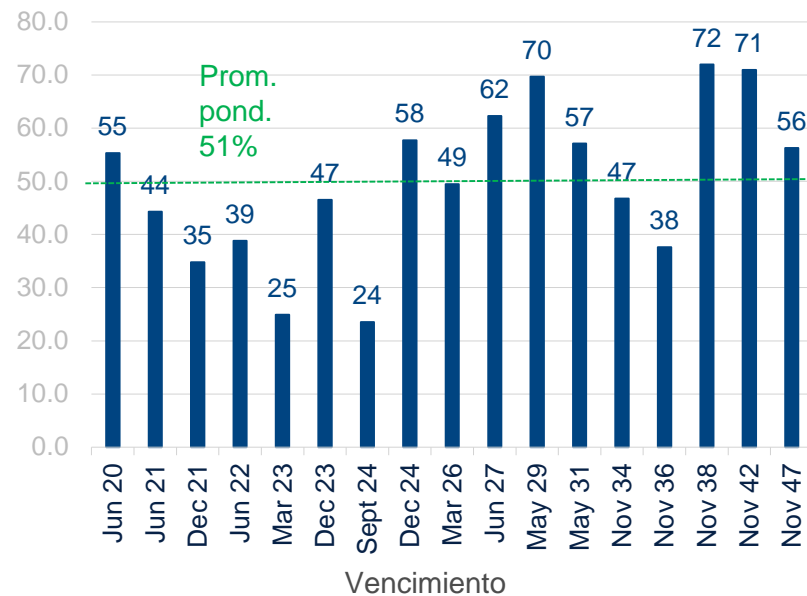
## TENENCIA DE DEUDA GUBERNAMENTAL POR PARTE DE NO RESIDENTES\*

(% TOTAL EN CIRCULACIÓN, VALOR NOMINAL)



## TENENCIA DE BONOS M POR PARTE DE NO RESIDENTES\*

(% POR VENCIMIENTO)

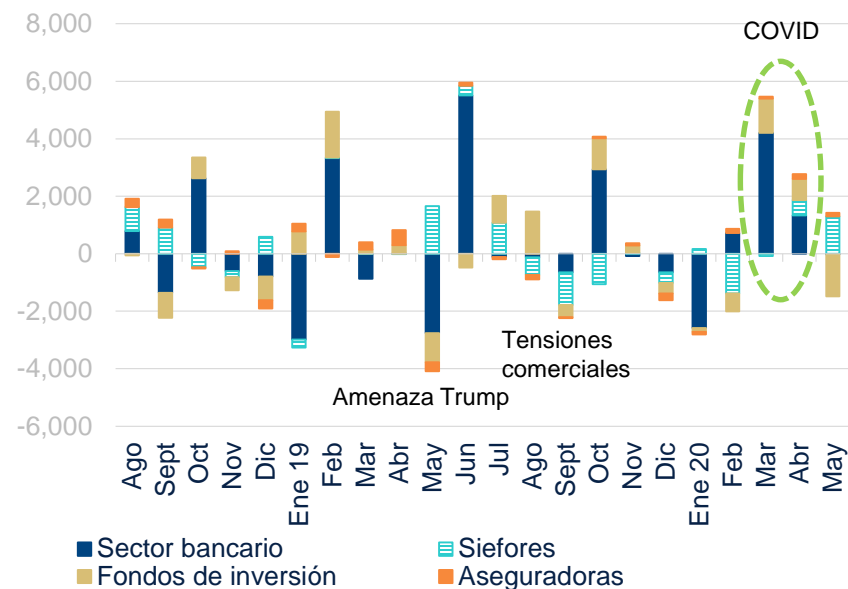


\* Datos al 29 de mayo

Fuente: BBVA Research con datos de Banxico

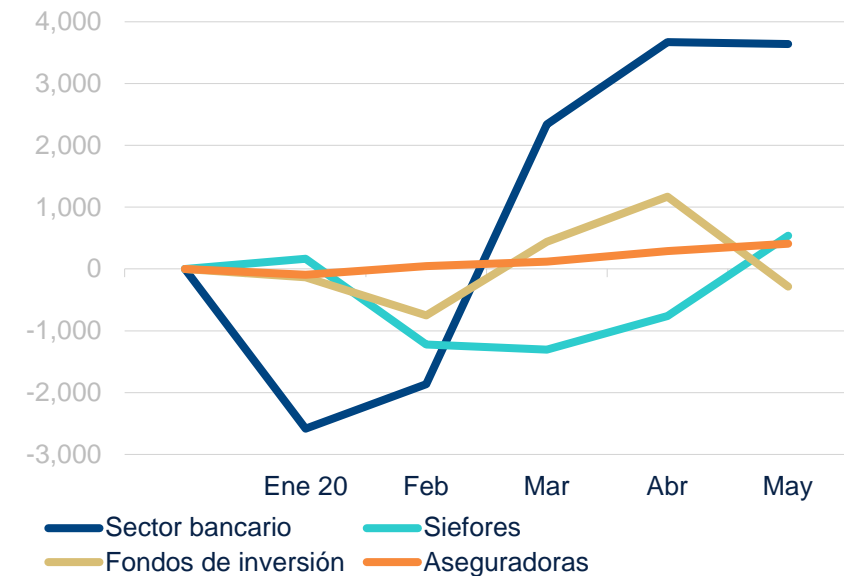
## Por su parte, entre marzo y mayo, los residentes incrementaron su tenencia de bonos M ante la aversión al riesgo y las expectativas de menores tasas

### CAMBIO MENSUAL EN LA TENENCIA DE BONOS M POR PARTE DE RESIDENTES (USD MILLONES)



\* Datos al 29 de mayo  
Fuente: BBVA Research con datos de Banxico

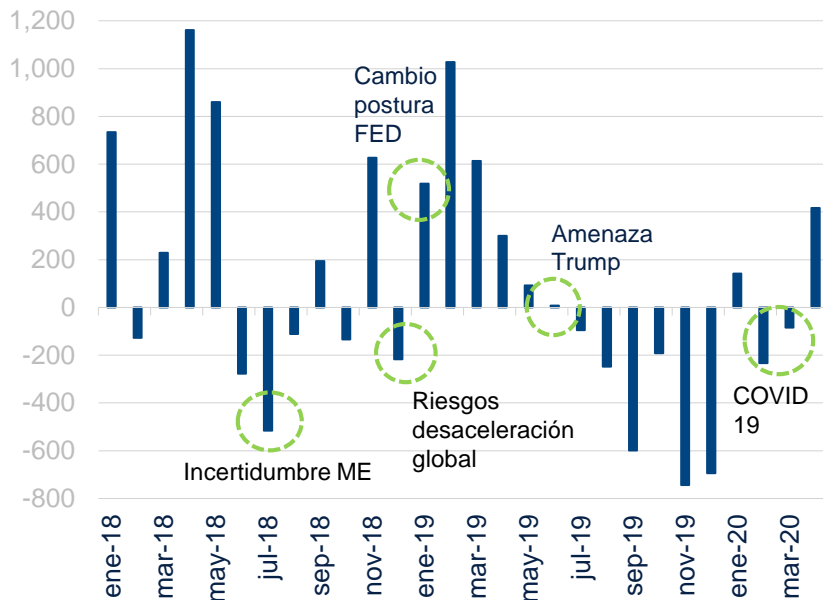
### CAMBIO ACUMULADO EN LA TENENCIA DE BONOS M POR PARTE DE RESIDENTES (USD MILLONES)



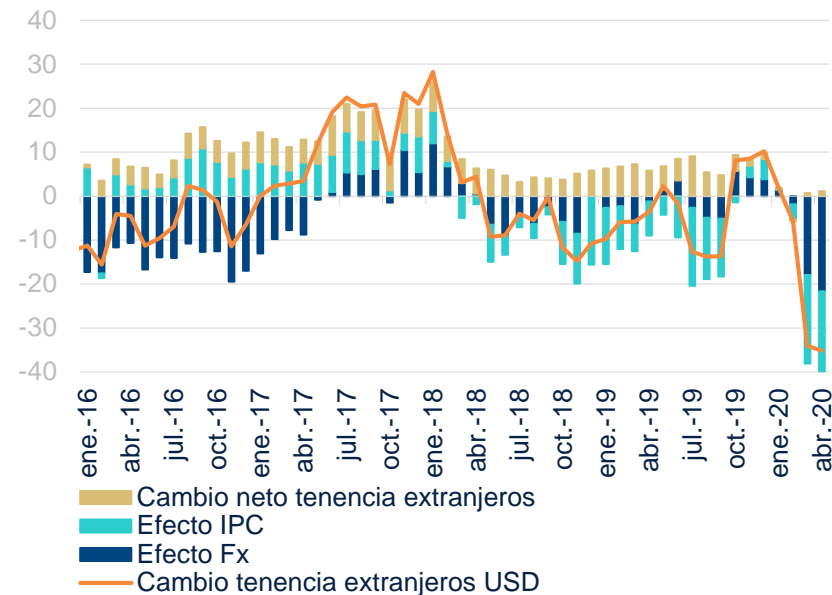


# La inversión en renta variable por parte de no residentes mantiene su debilidad

## FLUJOS A INSTRUMENTOS DE RENTA VARIABLE NACIONAL POR PARTE DE NO RESIDENTES (USD MILLONES)

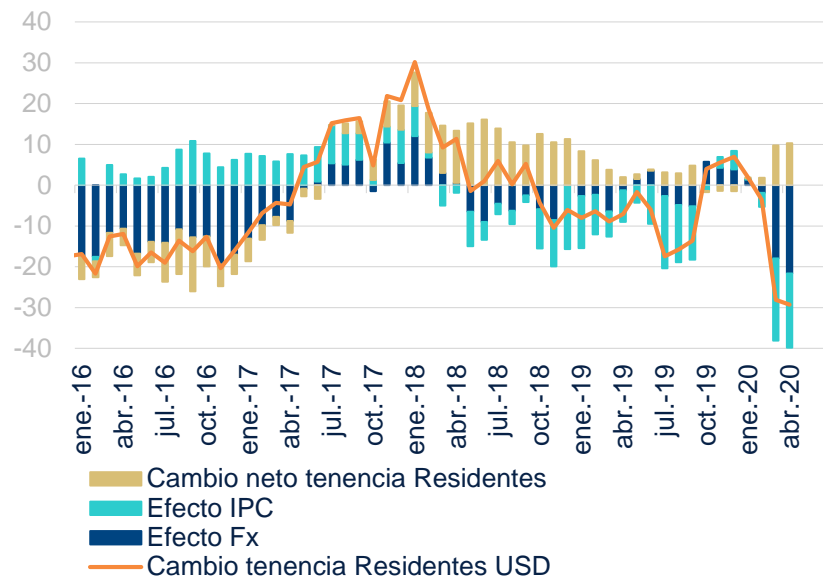


## CRECIMIENTO DE LA TENENCIA DE INSTRUMENTOS DE RENTA VARIABLE NACIONAL POR PARTE DE NO RESIDENTES (VARIACIÓN % ANUAL)

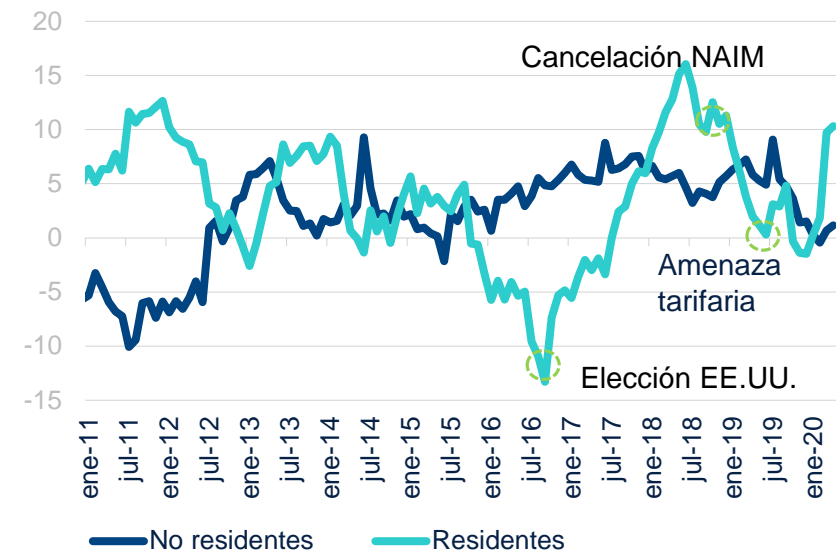


## Reducción de precios de acciones parece atraer a residentes. Extranjeros muestran un comportamiento menos volátil

### CRECIMIENTO DE LA TENENCIA DE INSTRUMENTOS DE RENTA VARIABLE NACIONAL POR PARTE DE RESIDENTES (VARIACIÓN % ANUAL)

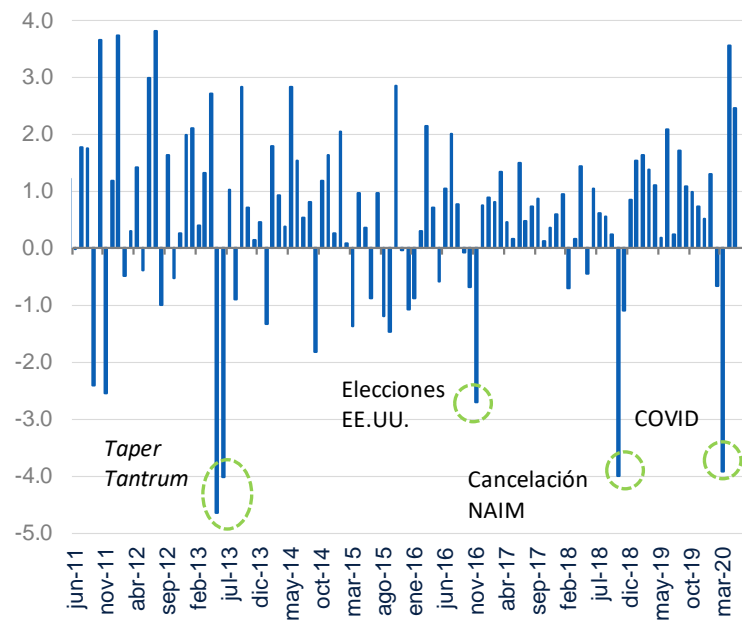


### CRECIMIENTO NETO DE EFECTOS VALUACIÓN Y CAMBIARIO DE LA TENENCIA DE INSTRUMENTOS DE RENTA VARIABLE NACIONAL (VARIACIÓN % ANUAL)

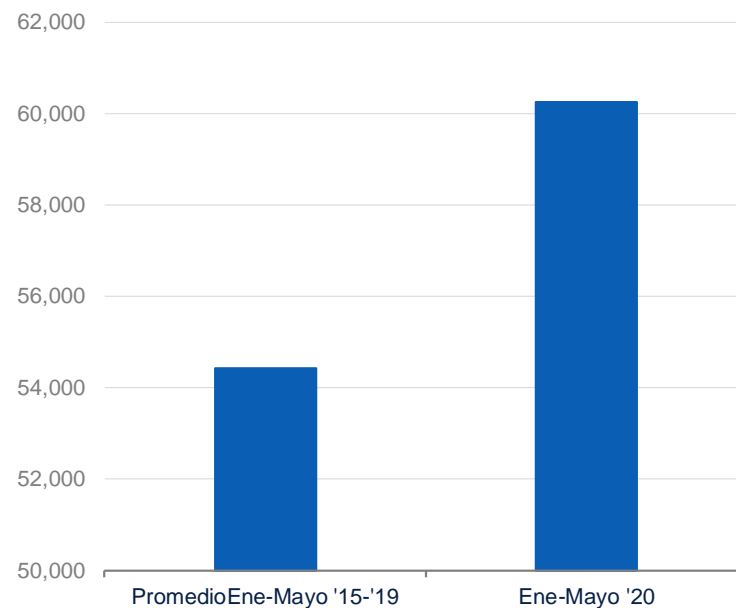


# Las minusvalías de las SIEFORES en marzo se revirtieron entre abril y mayo. No obstante, el menor empleo formal ya influye en la salida de recursos

## PLUSVALÍAS/MINUSVALÍAS (% ACTIVOS NETOS)

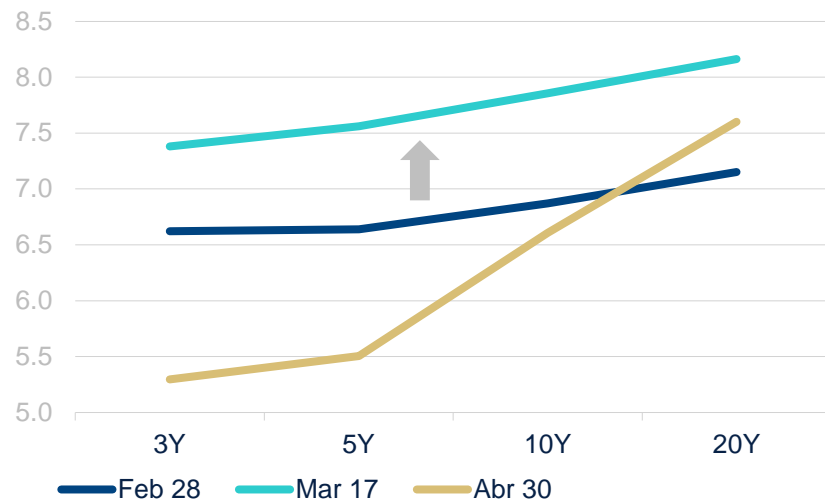


## SALIDAS DE RECURSOS DE LAS SIEFORES (MILLONES DE PESOS)



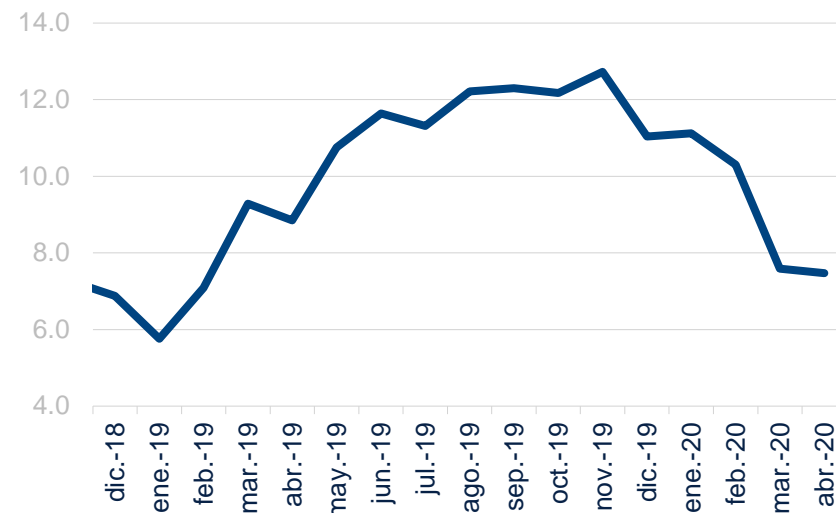
## En marzo se desaceleró el crecimiento de los Fondos de Inversión de Deuda ante la depreciación del peso y las mayores tasas de mediano y largo plazo

### CURVA GUBERNAMENTAL DE RENDIMIENTOS (%)



Fuente: BBVA Research con datos de Bloomberg y Banxico

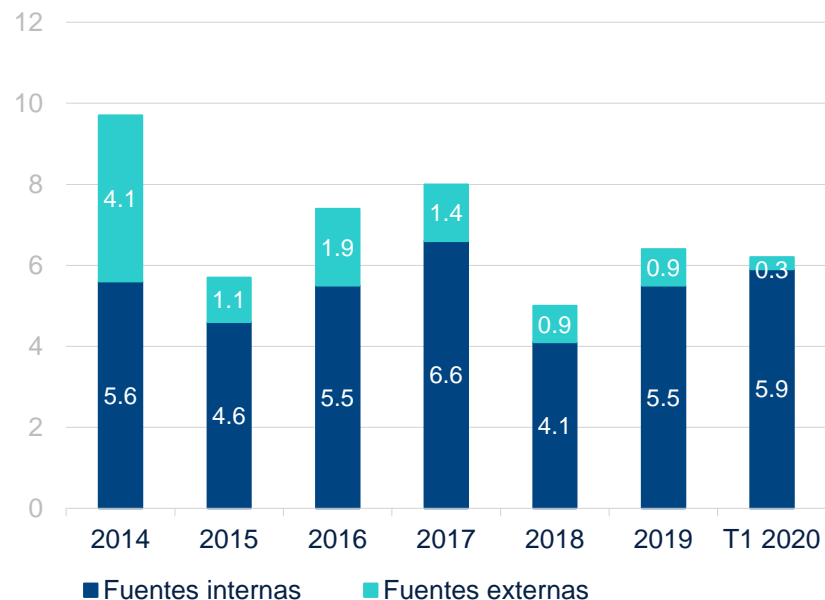
### DEPÓSITOS EN FONDOS DE INVERSIÓN DE DEUDA (VARIACIÓN ANUAL NOMINAL %)



La desaceleración de marzo puso fin a 10 meses consecutivos con crecimiento anual nominal de doble dígito.

## Condiciones de incertidumbre en los mercados influyen en una reducción adicional de las fuentes de financiamiento externo de la economía

### FLUJO DE FUENTES DE RECURSOS FINANCIEROS DE LA ECONOMÍA (%PIB)



- El flujo de financiamiento externo se ha reducido desde 2017.
- Los distintos episodios de aversión al riesgo (e.g. Elecciones EE.UU., tensiones comerciales, COVID) han deteriorado las condiciones financieras.
- El flujo de financiamiento interno se incrementó en el 1T 2020 ante la mayor demanda precautoria por liquidez derivada de la contingencia de COVID 19.

# 04

## Emisión y modificación de regulación aplicable a la banca múltiple

## La CNBV ha buscado atender la pandemia: criterios contables especiales y ajustes temporales a la regulación prudencial

	Fecha	Tema	Publicación
COVID-19	26.03	<b>Suspensión temporal de algunos plazos</b> para atención de entidades financieras y personas supervisadas (extendido hasta el 30.06).	<a href="#">DOF 26/03/2020</a> , <a href="#">17/04/2020</a> , <a href="#">28/04/2020</a> y <a href="#">29/05/2020</a>
	27.03	<b>Emisión de criterios contables especiales</b> para bancos respecto de créditos de consumo, vivienda y comercial para clientes afectados por la contingencia.	<a href="#">CNBV 27/03/2020</a>
	14.04	Modificaciones temporales en materia de <b>suplementos de conservación de capital</b> , postergación de reglas, y ampliación de plazos para emisoras.	<a href="#">CNBV 14/04/2020</a>
	14.04	Emisión de <b>excepciones temporales a los requisitos de liquidez</b> (Reglas conjuntas Banxico-CNBV).	<a href="#">Banxico 14/04/2020</a>
Otros	27.03	Reforma de la Ley de Instituciones de Crédito y del Código Civil Federal sobre <b>cuentas para adolescentes</b> (15+).	<a href="#">DOF 27/03/2020</a>
	09.04	Aplazamiento al 30.11 de la entrada en vigor de resolución modificatoria de la CUB (29.08.17) en materia de obtención de <b>datos biométricos</b> .	<a href="#">DOF 09/04/2020</a>
	08.06	Modificación a las Reglas para los Participantes del <b>Mercado de Contratos de Derivados</b> (reglas tripartitas).	<a href="#">DOF 08/06/2020</a>
	09.06	Ajustes a las reglas del artículo 115 de la LIC ( <b>reglas de lavado</b> ) para <b>cuentas de adolescentes</b> (15+).	<a href="#">DOF 09/06/2020</a>
	09.06	Ajustes a la CUB sobre <b>cuentas para adolescentes</b> (15+).	<a href="#">DOF 09/06/2020</a>

El proyecto de regulación que se encuentra en CONAMER es:

- [Disposiciones](#) aplicables a las instituciones de fondos de pago electrónico.

## Banxico ha actuado para proveer liquidez, mejorar el funcionamiento de los mercados y facilitar el otorgamiento de crédito, con especial énfasis en las Mipymes

	Circular	Tema	Publicación
COVID-19	3/2020	<b>Subastas de crédito en dólares</b> de los EEUU.	<a href="#">DOF 01/04/2020</a>
	4/2020	Reglas sobre el <b>financiamiento para cubrir necesidades de liquidez adicionales ordinarias</b> .	<a href="#">DOF 01/04/2020</a>
	5/2020	Procedimiento para actuar como <b>Formadores de Mercado de Valores Gubernamentales</b> .	<a href="#">DOF 01/04/2020</a>
	6/2020	Procedimiento para que los formadores de mercado ejerzan el <b>derecho de compra de valores gubernamentales</b> y celebren <b>operaciones de préstamo</b> sobre dichos valores con Banxico.	<a href="#">DOF 01/04/2020</a>
	7/2020	Reducción de los <b>depósitos de regulación monetaria</b> .	<a href="#">DOF 01/04/2020</a>
	8/2020 14/2020	Medidas provisionales de <b>operaciones y corresponsalías de caja</b> .	<a href="#">DOF 09/04/2020</a> y <a href="#">08/05/2020</a>
	9/2020 10/2020 11/2020	Medidas provisionales sobre <b>obligaciones de reporte de información</b> .	<a href="#">DOF 09/04/2020</a>
	12/2020 21/2020	<b>Suspensión de plazos</b> de procedimientos administrativos de sanciones, recursos de revisión y requerimientos de información e <b>interrupción de las visitas de inspección</b> .	<a href="#">DOF 02/06/2020</a> y <a href="#">09/04/2020</a>
	13/2020* 22/2020	Medidas provisionales a las reglas de <b>pago mínimo aplicables a créditos</b> , préstamos, o financiamientos revolventes asociados a tarjetas de crédito.	<a href="#">DOF 17/04/2020</a> y <a href="#">02/06/2020</a>



## Banxico ha actuado para proveer liquidez, mejorar el funcionamiento de los mercados y facilitar el otorgamiento de crédito, con especial énfasis en las Mipymes

	Circular	Tema	Publicación
COVID-19	16/2020	<b>Facilidad temporal de operaciones de préstamo de valores</b> con Banxico.	<a href="#">DOF 19/05/2020</a>
	17/2020	<b>Reporto de valores gubernamentales con Banxico</b> para cubrir necesidades de liquidez.	<a href="#">DOF 19/05/2020</a>
	18/2020	<b>Reporto de títulos corporativos con Banxico</b> para cubrir necesidades de liquidez.	<a href="#">DOF 19/05/2020</a>
	19/2020	Modificaciones a la <b>Circular de Reportos</b> .	<a href="#">DOF 02/06/2020</a>
	20/2020	Provisión de recursos para <b>canalizar crédito a las Mipymes y a personas físicas</b> .	<a href="#">DOF 02/06/2020</a>
	25/2020	Financiamientos de Banxico garantizados con activos crediticios calificados de la banca para canalizar a la <b>Mipymes</b> .	<a href="#">Banxico 10/06/2020</a>
Otros	1/2020	Nueva tasa denominada <b>TIIE de Fondeo a un día hábil bancario</b> (TIIE de Fondeo).	<a href="#">DOF 15/01/2020</a>
	2/2020	Intercambio de datos en <b>interfaces de programación de aplicaciones informáticas estandarizadas</b> que las cámaras de compensación y las sociedades de información crediticia (SIC) están obligadas a establecer.	<a href="#">DOF 10/03/2020</a>
	23/2020	<b>Cuentas de depósito para adolescentes</b> y límites para cuentas de nivel 2.	<a href="#">DOF 05/06/2020</a>
	24/2020	Prohibiciones y límites al <b>cobro de comisiones en cuentas para adolescentes</b> .	<a href="#">DOF 05/06/2020</a>

Los proyectos de regulación que se encuentran en consulta son:

- [Nota](#) conceptual sobre regulación para la operación de cajeros automáticos aceptadores y dispensadores de billetes.
- [Disposiciones](#) de Carácter General aplicables a la Emisión Electrónica de Títulos.

# Covid-19: respuestas ante necesidades del sistema y la economía

## Rápida respuesta de Banxico y CNBV a la contingencia; ausente estímulo fiscal y de garantías

- **Banco de México** mitiga el impacto de la contingencia sobre el sistema financiero y la actividad económica al proveer liquidez a los mercados (evitando mayores distorsiones) y al alentar la oferta de crédito de la banca (con énfasis en las Mipymes)
- La **CNBV** respondió adecuada y rápidamente (criterios contables acompañaron programas de apoyo lanzados por la banca; oportuna relajación prudencial temporal)
- **Se echan de menos apoyos a empresas (generadoras de empleos) y a la población que haya perdido sus fuentes de ingreso por la pandemia**
- Un **plan fiscal expansivo** contribuiría a reactivar la demanda y mejoraría las expectativas de agentes económicos
- Un **plan de garantías** de la **banca de desarrollo** potenciaría la oferta crediticia de la **banca múltiple**, asegurando un alto impacto para beneficio de la población objetivo
- Sin esto, las acciones tomadas para aumentar la **oferta de crédito** pudieran **no materializarse** ante una **demanda débil** por la **falta de incentivos** para aprovechar la mejoría en las condiciones de crédito

# Situación Banca México

1S20

18 de junio de 2020

#SitBanca  
#RuedaDePrensa