

**Palabras Enrique Castillo
en la ceremonia de toma de posesión como Presidente
de la Asociación de Bancos de México, en el marco de
la 70 Convención Bancaria**



Acapulco, Gro. Marzo 23 de 2007

Señor Secretario de Hacienda Dr. Agustín Carstens Carstens

Señor Gobernador del Banco de México Dr. Guillermo Ortiz

Martínez

Señor Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Lic. Roberto del Cueto Legaspi

Colegas miembros de la Asociación de Bancos de México

Señoras y Señores

Es un honor y una satisfacción dirigirme a ustedes por primera vez como Presidente de la Asociación de Bancos de México. Esta distinción inmerecida, por parte de la Asamblea de Asociados que, como decía nuestro expresidente y nuestro amigo, Don Carlos Abedrop "esta Presidencia es una de las más elevadas distinciones que puede recibir un banquero en México".

Asimismo, celebro el buen juicio que tuvo la Asamblea, al designar a Ignacio Deschamps, Luís Peña, Jaime Ruiz Sacristán y Orlando Loera, como los vicepresidentes. A partir de hoy, este equipo tendremos la enorme responsabilidad y el privilegio, de conducir los trabajos de la Asociación por los próximos doce meses.

Este Consejo Directivo representa a la Banca no la dirige. Estamos seguros que aprovechando lo mucho que han hecho nuestros predecesores y convencidos de que existe un amplio margen para mejorar el funcionamiento del sistema bancario, haremos nuestro mejor esfuerzo para rendir las mejores cuentas a nuestros asociados.

Un profundo reconocimiento a nombre de la Asociación al Comité de Dirección saliente, encabezados por Marcos Martínez, que con sus Vicepresidentes Jaime Guardiola, Juan Guichard, Anatol Von Hanh y Eduardo Cepeda le dieron un nuevo y vigoroso impulso a la Asociación.

Agradezco al Consejo de Administración de IXE su comprensión al permitirme asumir esta nueva y demandante responsabilidad.

Por otra parte, quiero darle la más cordial bienvenida a nuestros nuevos asociados que conforme a nuestros estatutos, fueran aceptados por la Asamblea

Banco Ahorro Famsa

Banco Autofin

Banco Compartamos

BanCoppel

Banco Comercial del Noroeste (Banco Amigo)

Barclays Bank

Banco Fácil

Banco Monex

Banco Multiva

Banco Regional

Banco Walmart de México Adelante

Prudential Bank

UBS Bank México

Son trece nuevas instituciones, con lo que el número de Asociados pasa de 26 a 39 bancos.

Este no es un incremento exclusivamente numérico, de por sí representativo, refleja la confianza que existe en nuestro país, en sus Instituciones y en sus liderazgos. Confianza que proviene tanto de capital nacional como de capitales internacionales.

No cabe la menor duda, que los diferentes tipos de usuarios de servicios bancarios y financieros actuales y futuros, serán los más beneficiados de una mayor competencia. Pensamos que es así y sólo así, como se construye un sistema financiero eficiente y competitivo.

Todos y cada uno de los bancos que han sido autorizados para operar, se han incorporado a la Asociación de Bancos, con lo cual, ésta se fortalece, convencidos que en la diversidad de los asociados encontraremos nuevas ideas y nuevos retos que lleven a nuestra Asociación a tener la frescura y la innovación necesaria para atender de manera competitiva las crecientes expectativas de la sociedad, manteniendo una Banca unida y comprometida con nuestro país.

Como ya lo comentó Marcos Martínez el día de ayer, la Banca Mexicana experimenta un dinámico crecimiento. Esto se da en un marco internacional especialmente favorable en términos financieros. Crecimiento sostenido, precios de las materias primas favorables para México, salvo en el caso de los granos y algunos otros productos, tasas de interés razonables, inflación controlada, aumento sostenido en flujos comerciales y de capital, alimentados estos últimos por la enorme liquidez mundial en los mercados. Sin embargo, no podemos soslayar otras problemáticas en un mundo que cada día parece más pequeño y no menos complejo. Lo que hace algunas décadas nos parecía lejano e intrascendente, hoy nos puede afectar con mucho mayor impacto en nuestra economía: inestabilidad política y violencia en Medio Oriente, terrorismo, el debatido cambio climático y en particular la extrema pobreza y sus consecuencias en los flujos migratorios. El actual escenario mundial que como comenté, en términos financieros ha sido muy favorable, nada ni nadie nos garantiza que va a continuar así indefinidamente, más bien, si vemos experiencias pasadas, los ciclos empiezan y terminan. Tenemos que aprovecharlo de la mejor manera y prepararnos para cuando las condiciones cambien.

Por lo que corresponde a nuestras propias circunstancias, reconocemos a las autoridades Hacendarías del País y al Congreso de la Unión, la atinada conducción de las Finanzas Públicas y el establecimiento de un marco regulatorio que se adecua a las cambiantes condiciones de mercado, al Banco de México es preciso reconocer la acertada conducción de la política monetaria. Ambas, Finanzas Públicas y Política Monetaria, han permitido a nuestra economía lograr la tan anhelada estabilidad. Aprovechando los altos precios del petróleo, el enorme y hasta ahora creciente ingreso por las remesas de nuestros compatriotas en Estados Unidos, México ha transitado los últimos años en una estabilidad económica que ha permitido un sano desarrollo de la actividad bancaria y financiera. Los números hablan por sí solos, no voy a hablar de ellos, ustedes pueden apreciar los efectos favorables que se están generando en la economía, su impacto en el empleo, en el consumo, en la inversión, en el desarrollo del mercado interno.

Vivienda, automóviles, empresas, consumo, se están beneficiando del crecimiento del crédito. Los usuarios de servicios bancarios cada día gozan de más opciones, la competencia se ha fortalecido entre los bancos, aunado al desarrollo de nuevos participantes bancarios y no bancarios. Es muy probable que ninguno de los aquí presentes recuerden un mercado tan competido en la mayoría de los productos y servicios que ofrece la banca.

Se señala con insistencia que los productos y servicios bancarios son caros, que cobramos demasiadas comisiones y altas tasas de interés. En términos generales, los diferenciales que pagan las empresas e individuos que tradicionalmente operan con la banca, sobre la tasa de referencia comúnmente usada para los créditos, la llamada TIEE, está en los niveles más bajos que se tengan memoria. Me refiero a los diferenciales, por que las tasas de interés las fija el mercado no los bancos. A cada banco le corresponde fijar los diferenciales y las comisiones, eso es competencia, eso es operar bajo las reglas del mercado. Tener un marco jurídico que impida tener ventajas indebidas entre diferentes bancos o entre diferentes intermediarios financieros, un marco que fomente una sana competencia, es indispensable; la innovación, avances tecnológicos y nuevos tipos de participantes exigen constantes adecuaciones a las reglas del juego que aseguren un terreno parejo para todos.

Como también comentó Marcos, el proceso de bancarización ha tenido un sólido avance en los últimos años. Millones de nuevos usuarios se están incorporando al sistema, esas son muy buenas noticias para todos. La bancarización también trae consigo costos asociados. En el caso de la bancarización vía el crédito, las pérdidas esperadas y los costos de originación son normalmente más elevados que en los usuarios que cuentan con una experiencia y un historial crediticio. Lo anterior puede distorsionar la información y nos puede llevar a conclusiones erróneas sobre la competitividad y los costos del sistema. Como autoridad ejecutiva o legislativa, existe la posibilidad de promover leyes y regulaciones que, con la legítima y genuina intención de proteger al usuario nos puedan llevar exactamente a lo opuesto, a desincentivar la competencia y a perjudicar a quién precisamente se pretende proteger, a los consumidores más desfavorecidos. Es la sana competencia, la única forma duradera de tener mejores productos y servicios para todos, en lo particular, para los que menos familiarizados están con la actividad financiera.

Como lo he mencionado la estabilidad está permitiendo un desarrollo sostenido de la economía, no la menospreciamos. Ha costado mucho trabajo y muchos años de esfuerzo, no volteemos atrás a las épocas de regulaciones excesivas y controles de precios. Lo más probable es que a mediano y largo plazo este tipo de regulaciones atenten contra la inversión y al empleo con sus respectivas consecuencias en la estabilidad. La competencia está haciendo su tarea y cumpliendo su misión: más y mejores opciones. Sin embargo en algunos productos, el proceso esta siendo más lento de lo que la sociedad requiere, acelerémoslo, impulsémoslo con mayor transparencia y mejor información.

Hace cuatro años la banca se comprometió a crecer el crédito, hace dos a profundizar la bancarización. Los resultados nos señalan que vamos por buen camino seguiremos impulsándolos.

¿Qué está fallando? ¿Por qué tantas críticas a la Banca? Destaco tres asignaturas pendientes de las muchas que seguramente tenemos y forman parte medular del plan de trabajo de este Comité de Dirección.

La primera tiene que ver con la necesidad de proveer más y mejor información a los usuarios que les permita comparar mejor y más fácilmente entre sus diferentes opciones. En el marco de la Ley de Transparencia y Ordenamiento de Servicios Financieros, seguiremos trabajando con el Banco de México para seguir avanzando en esta importante tarea.

La segunda, es el asignarle la más alta prioridad, a fomentar una mayor cultura financiera que permita al usuario que recién se bancariza entender cuales son sus mejores alternativas y como aprovecharlas en su beneficio. Para alcanzar este objetivo, buscaremos trabajar y coordinar los esfuerzos con la Condusef enfocados en lo particular en los usuarios de menor nivel socioeconómico.

La tercera, siendo esta la de mayor trascendencia, buscaremos fortalecer los vínculos de la banca con la sociedad: Poder Legislativo y Poder Judicial, cámaras empresariales, con mayor énfasis en las que representan a PYMES y al sector agropecuario, sindicatos, universidades, gobiernos estatales y municipales, asociaciones profesionales, Partido Políticos, ONG's, forman parte, entre otros representantes de la sociedad, donde tenemos la firme voluntad y compromiso, de buscar un dialogo que permita a la banca comprender y entender donde están las insatisfacciones y mas importante como atenderlas, actuando en todos los casos, en un marco de responsabilidad y profesionalismo.

Justamente en este orden de ideas, agradecemos al Gobernador Zeferino Torreblanca, su constructivo discurso y aceptamos su invitación a desarrollar más vínculos entre la banca y el estado de Guerrero.

Hoy en día tenemos estabilidad con crecimiento moderado, ahorro a largo plazo, una pujante actividad crediticia con una banca fuerte, capitalizada y competitiva. Tenemos una democracia que funciona, aunque mejorable. Sin embargo, es probable que ninguno de los que estamos aquí nos podamos sentir medianamente satisfechos.

El no reconocer los avances de la banca y del País, es peligroso, pero resulta mucho más peligroso el no darnos cuenta de todo lo que falta por hacer. La falta de oportunidades y las condiciones en que viven millones de compatriotas requieren no solo de hacer mucho más, sino hacerlo a mayor velocidad. Que le podemos pedir a un mexicano o mexicana sin empleo, sin oportunidades de competir, con condiciones de vida que dificultan el proceso educativo, que sus opciones son: ofertas limitadas de trabajo formal dada su preparación y muchas tentaciones de emigrar a Estados Unidos o de caer en la delincuencia. Como dicen: “Lo que mata no es la bala, es la velocidad”, si no atendemos ya, problemas que se han venido gestando a lo largo de muchos años, ante la pasividad de gobiernos y sociedad, corremos el riesgo de caer otra vez en tentaciones de soluciones de corto plazo, de tener una sociedad profundamente dividida y que políticamente se dificulte aun más el sostener posturas de largo plazo, privilegiando lo urgente frente a lo importante.

Estado de derecho, seguridad, educación y pobreza, son nuestros retos inmediatos. Todos ellos están íntimamente ligados unos con otros. Pensar que se pueden combatir en lo individual es un error que probablemente nos haga seguir perdiendo el tiempo. Los poderes del Estado y Sociedad nos hemos tardado demasiado. El diagnóstico es sencillo, la solución es mucho más compleja, requiere de liderazgos y talentos armonizados, sensibilidad, tomar riesgos y tener congruencia entre lo que se piensa y lo que se actúa.

Aunque ayer halla sido ampliamente comentado, por su trascendencia insistimos en apoyar y aplaudir las acciones tomadas por el Presidente Calderón para que la sociedad recupere los espacios perdidos en materia de seguridad. Reconocemos a las policías y a las Fuerzas Armadas que, arriesgando lo más valioso que tiene un ser humano, la vida, cumplen con profesionalismo su misión de actuar en defensa de la ley y de la sociedad.

Asimismo, reconocemos y apoyamos las iniciativas aprobadas en la Cámara de Diputados para enfrentar una de las amenazas más letales para el bienestar de las futuras generaciones, las pensiones de los servidores públicos.

Son dos trascendentes acciones que tocan problemas de fondo. Nos dan el entusiasmo y el optimismo, siempre necesario, de que el Poder Ejecutivo y el Poder Legislativo están enfrentado institucionalmente, con responsabilidad y esfuerzo, los complicados y difíciles retos que México enfrenta.

De la misma manera se requiere avanzar en las reformas pendientes que frenan el desarrollo del País:

Un Estado sin recursos suficientes para combatir la pobreza, proteger el medio ambiente y desarrollar su capital humano

Un Estado que en materia energética toma riesgos innecesarios por no actuar a tiempo

Un Estado que no cuenta con el sistema de impartición de justicia que la sociedad reclama y donde existe una aplicación selectiva de la Ley.

Un Estado que no tiene un marco jurídico que estimule el empleo.

Un Estado que tiene una estructura de gobierno que requiere reformar y no la reforma.

Un Estado que no ha privilegiado lo suficiente a la educación para que esta sea la plataforma del desarrollo.

Es un Estado que tarde o temprano pagará las consecuencias en detrimento aun mayor del bienestar de sus futuras generaciones.

Hace siete años en este mismo escenario, Don Manuel Senderos, destacado empresario mexicano, nos decía: “La educación es un componente fundamental para lograr la competitividad, el crecimiento económico y en última instancia para consolidar la democracia.” Remataba diciendo: “La verdadera justicia no puede concebirse sin oportunidades y las oportunidades sin educación.”

El mensaje del Presidente Calderón fue contundente. Nos alienta y nos contagia, existe no sólo la honestidad de reconocer los desafíos y la voluntad de enfrentarlos, existe la capacidad de encontrar consensos para vencerlos.

Tenemos que pensar que estas reformas tienen como objeto combatir la pobreza, generar más oportunidades para todos, tener un México más justo, más competitivo y fomentar el crecimiento.

El crecimiento, factor indispensable para combatir la marginación y generar oportunidades para todos y la banca, van de la mano. Los compromisos asumidos por la banca en materia de financiamiento, expresados el día de ayer por la noche, deberán necesariamente de traducirse en mayor inversión, mayor empleo y fortalecimiento del mercado interno.

Lo anterior no significa dejar a un lado una de nuestras mayores responsabilidades, cuidar el ahorro de nuestros depositantes. El acelerado crecimiento del crédito y los planteamientos de crecimiento futuro, no deberán poner en riesgo la estabilidad del sistema financiero.

Antes de terminar queremos expresar a nombre de la Asociación nuestro más sincero agradecimiento a Alicia Mackissack, Presidenta saliente de la Fundación Quiera. Así como a todas las señoras que le han dedicado a lo largo de estos dos años una invaluable contribución e impulso a nuestra Fundación, que cada día crece y contribuye con entusiasmo a colaborar con los esfuerzos dirigidos al desarrollo integral de niñas, niños y jóvenes de México en situación vulnerable, con el fin de asegurar su bienestar y participación constructiva en la sociedad.

Finalmente, queremos ratificarles a las autoridades financieras y a los Poderes Legislativo y Judicial, que la Banca esta conciente de sus responsabilidades así como de sus oportunidades. En todo momento tendremos una actitud constructiva y la voluntad para avanzar en los temas de interés nacional.

El Comité de Dirección y su servidor ratificamos nuestro compromiso de poner todo nuestro empeño y dedicación en representar dignamente a la Banca para beneficio de la sociedad mexicana.

Muchas Gracias.

