

72 CONVENCION BANCARIA

ASOCIACION DE BANCOS DE MEXICO

“México ante la crisis”

Hotel Princess

Versión estenográfica

Acapulco, Gro., 19 de Marzo de 2009.



- **MODERADOR:** Amigos, buenos días de nueva cuenta. Les agradecemos mucho su presencia. Queda con ustedes el Presidente de nuestra Asociación, el licenciado Enrique Castillo Sánchez Mejorada.



- **LIC. ENRIQUE CASTILLO S.M:** Muy buenos días tengan todos. Gracias por acompañarnos en este ya tradicional desayuno que hacemos con motivo de la Convención Bancaria.

En esta ocasión nos acompañan los Vicepresidentes y también, como vamos a rendir un Informe de QUIERA y de la actividad de la responsabilidad social por

parte de la Asociación, quisiéramos empezar esta reunión agradeciéndoles a todos ustedes su presencia, siendo ésta la última reunión de este Comité de Dirección con ustedes.

Agradecerles también, a parte de su presencia, la dedicación que han tenido para este Comité de Dirección en estos últimos dos años. Insisto, muchas gracias por acompañarnos.

En esta ocasión vamos a arrancar con la Agenda de esta Conferencia de Prensa.

Vamos a compartir con ustedes cómo ha evolucionado el crédito, cómo ha evolucionado la infraestructura Bancaria y lo que comentaba hace un momento con ustedes, que es el Informe de Responsabilidad Social que tuvimos a lo largo del 2008.

Estas cifras son diferentes a las que nos permitimos presentarles hace alrededor de un mes y medio, en la última reunión que tuvimos en el mes de febrero, hablando de cifras de diciembre. Aquí ya tenemos cifras al mes de enero, y lo que vamos en esta gráfica es que el financiamiento sigue fluyendo; se mantiene el mismo ritmo con el que cerramos 2008, estamos creciendo al 8 por ciento en cifras reales. Alcanzamos la cifra de mil 773 millones al mes de enero.

Si abrimos por segmentos, aquí podemos apreciar que el segmento de consumo viene teniendo una desaceleración, parecida a la que compartimos con ustedes en diciembre, en donde habíamos comentado que estábamos cayendo al nivel del 7 por ciento en cifras reales; estas cifras al mes de enero se sitúan al 8 por ciento.

Esta caída fundamentalmente obedece al segmento de tarjeta de crédito, que en este caso aquí vemos cómo cayó a 291 mil millones de pesos contra 297 mil millones de pesos que teníamos al mes de diciembre.

En lo que es la Cartera Hipotecaria, la Cartera de Vivienda, sigue manteniendo un ritmo de crecimiento positivo, menos de lo que venía arrastrando en el mes pasado, creció 4 mil millones de pesos en el mes de enero, y traemos cifras reales de crecimiento del orden del 7 por ciento en los últimos 12 meses.

Por lo que corresponde a la parte más importante, en la Cartera de Crédito, que tiene que ver con la Cartera Total de Empresas, éste creció 21 mil millones de pesos de diciembre a enero, y nos ubica un 19 por ciento de crecimiento en los últimos 12 meses, ligeramente mayor al que veníamos presentando al mes de diciembre.

Si lo abrimos, como también lo compartimos con ustedes, en el tema del total de PYMES, creció al 16.4 por ciento real de enero a enero, y el total de MIPYMES creció al 9.4 por ciento en este mismo periodo de tiempo.

La Cartera Agropecuaria, son las mismas cifras que compartimos con ustedes a diciembre, donde mostramos y subrayo un extraordinario desempeño de la Cartera Agropecuaria en el año pasado, que creció en los últimos 12 meses la colocación de crédito en un 37.4 por ciento anual, insisto, 2008 contra 2007. Esta cifra la habíamos compartido ya con ustedes.

Morosidad. A enero tuvo un ligero repunte, que veníamos mostrando a diciembre: consumo pasó de 7.9 a 8.1; la Cartera Hipotecaria creció una décima al pasar de 3.4 a 3.5; la Cartera Empresarial creció dos décimas, de 1.1 a 1.3; y la cifra total de morosidad o de Cartera Vencida al mes de enero se situó en el 3.5 contra el 3.3 por ciento que mostrábamos en la última ocasión que nos sentamos con ustedes, con cifras a diciembre.

Compartiendo también con ustedes, como lo hacemos en todas las reuniones, las cifras anuales en el caso de Cartera Vencida en tarjeta de crédito, si sitúa el índice de morosidad en 9.7, creciendo del 9.4 al 9.7 diciembre-enero, destacando que también diciembre había caído contra el mes de noviembre de 10.3 a 9.4.

Se mantienen los mismos niveles de índice de cobertura; se mantienen los mismos niveles de índice de capitalización, de 155 por ciento en los índices de cobertura y ligeramente arriba del 16 por ciento en lo que es el índice de capitalización, que --como hemos insistido en repetidas ocasiones-- estamos muy por encima del mínimo que establece el Banco Internacional de Pagos --aquí le llamamos el "BIS" por sus iniciales en inglés--, y también muy por encima del indicativo de alertas tempranas, que está en nuestra regulación, que se sitúa en el 10 por ciento de índice de capitalización.

La infraestructura Bancaria a lo largo del mes de enero mantuvo su ritmo de crecimiento tanto en los tres segmentos, pero entramos uno por uno: en

sucursales llegamos a 10 mil 947 oficinas. Aquí destaca que de los últimos 12 meses de las 860 oficinas nuevas que hay en el sistema, 822 corresponden fundamentalmente a Bancos de los que tienen menos red hoy en la República Mexicana, y eso representa más del 95 por ciento de las nuevas sucursales, lo cual, a nuestro juicio, fortalece la competencia de darle al usuario más opciones; y como vemos aquí, creció del 7 por ciento en los últimos 12 meses, a niveles del 8.5 por ciento al mes de enero, para llegar a esta cifra que comentaba de 10 mil 947 oficinas.

Lo mismo en cajeros automáticos, siguió con su ritmo de crecimiento que ha venido mostrando en los últimos meses, al pasar del 8.9, en este caso cayó ligeramente al 8.3, llegamos a 32 mil 200 cajeros, 8.3 por ciento más que lo que teníamos hace 12 meses.

En Terminales Punto de Venta, si bien no traemos los mismos ritmos de porcentaje que traíamos en los años anteriores, se sigue manteniendo un sostenido crecimiento, llegamos a 448 mil terminales puntos de venta, 6.9 por ciento más que las que tuvimos hace 12 meses.

En tarjetas de débito, muchas relacionadas al pago de nóminas, estas cifras ya también las había compartido con ustedes, son a diciembre, llegamos a 56.9 millones de plásticos, en tarjetas de crédito con un mucho menor crecimiento, crecimos únicamente 500 mil tarjetas el año pasado, el 1.7 por ciento más que las que teníamos al cierre de 2007.

Sostenidamente la bancarización avanza, ojalá y hubiéramos podido traerles cifras, no optimistas, sino mejores cifras de crecimiento; sin embargo, creo que lo relevante es que se sigue manteniendo la consistencia en el crecimiento y en todos los rubros, tanto sucursales como terminales puntos de venta, cajeros automáticos y tarjeta bancaria emitida, seguimos teniendo cada día mayor infraestructura como porcentaje de la población económicamente activa, en este caso estas cifras están calculadas sobre cada 100 mil personas de la PEA.

Le pasaría a Anita Beguerissse, que nos comente sobre el resultado de la Fundación Quiera en 2008.

Anita, por favor.



- **ANA MARÍA BAGUERISSE DE RAMÍREZ ESPAÑA:** Gracias, Enrique. Buenos días.

A nombre de Carmen Badia de Castillo, el Informe 2008, bajo su presidencia recordarles que la Fundación Quiera tiene como nicho de acción Infancia en situación de calle en riesgo y trabajadora. Con esos tres programas fundamentales es Fortalecimiento del Sector, Educación y Salud Mental.

Dentro del Programa de Fortalecimiento del Sector, canalizamos recursos, promovemos alianzas, impulsamos investigación, incidencia en política pública, lo más relevante es haber formado la alianza para poblaciones callejeras y una alianza con HSBC para construcción de capacidades y experiencias exitosas.

También la participación del Segundo Foro de Poblaciones Callejeras, mirada desde un enfoque de derecho y género.

Una mesa de diálogo encabezada por el Instituto Nacional de Desarrollo Social. En este programa nuestra actividad se benefició a 41 Instituciones que llamamos amigas de Quiera en toda la República, 8 mil 051 niños, niñas y jóvenes, y los recursos destinados fueron de 10 millones 461 mil 637.

En el área de educación, donde queremos promover una vida digna para estos niños, siempre con un enfoque de derechos y de género, damos apoyo económico a proyectos educativos y para Becas, y los resultados más relevantes fue haber realizado la entrega de diplomas a nuestros becarios durante el año, beneficiando a 117 instituciones amigas de Quiera, 2 mil 330 niños, niñas y jóvenes; 331 personas capacitadas para mejorar la calidad en el servicio. Recursos destinados 5 millones 943 mil 800 pesos.

En nuestro tercer Programa, el más nuevo, donde estamos muy preocupados por la salud mental de estos chicos, estamos canalizándolos para que reciban atención especializada y en problemas de adicción también; rehabilitación y reintegración a sus familias.

El resultado más relevante fue haber validado y presentado el manual de terapia cognitivo, conductual para el manejo de stress post traumático.

Beneficiadas, 11 Instituciones amigas de Quiera, 87 niños, niñas y jóvenes con tratamientos y los recursos destinados 500 mil pesos.

Y por último, recordarles que este año, la Fundación Quiera cumple 15 años, y orgullosamente a través de estos 15 años, hemos logrado beneficiar a 96 mil 035 personas entre niños, niñas, educadores y el total de recursos otorgados son 106 millones 612 mil 299.

Muchas gracias, gracias, Carmen, por este año.

- LIC. ENRIQUE CASTILLO S.M.: Muchas gracias.

Pasaríamos al Informe que tenemos con ustedes en lo que es la Fundación Bécalos. Todos ustedes nos han hecho favor de seguirnos en los últimos años, hace 3 años que nació Bécalos y creo que también aquí, igual que en Quiera podemos compartir con ustedes con mucho orgullo, los avances que ha tenido este proyecto educativo de la Asociación de Bancos de México y de diversos Bancos en lo individual.

Recordando, tenemos tres objetivos que es fortalecer la competencia y habilidades de maestros y directivos de educación básica, para elevar la calidad de la enseñanza y transformar los centros educativos.

Apoyar con gastos de manutención a los estudiantes con buen rendimiento que por falta de recursos económicos están en riesgo de desertar e interrumpir su educación y finalmente fomentar la equidad a través del apoyo indígena, hijos de migrantes, e infancia en situación de calle.

Hemos entregado becas e incentivos a maestros de escuelas públicas primarias, becas de excelencia y de ciclos completos a jóvenes de escasos

recursos en un nivel medio superior y superior, así como becas en áreas prioritarias para el desarrollo del país, tales como docencia, ingenierías, ciencias y carreras técnicas, y asimismo apoyamos propuestas innovadoras en materia educativa.

En un ejercicio de rendición de cuentas, compartiendo con ustedes, a 3 años que se inició este Programa, Bécalos ha permitido recaudar más de 268 millones de pesos. Estos recursos son multiplicados por las autoridades educativas, tanto Federales, Estatales e Instituciones de educación participantes, generando becas hasta por la muy respetable cantidad de 790 millones de pesos.

Aquí en esta gráfica, vemos cómo se está dando la recaudación de los últimos 3 años desde que empezó el programa, en 2006 el total fueron 82.4, 2007 86.4, y el año pasado prácticamente llegamos a 100 millones de pesos, entre lo que fueron los donativos iniciales de la Asociación y de los Bancos en lo individual, los donativos de los usuarios de cajeros automáticos, gracias a ellos este programa ha sido lo que es, más el efecto de multiplicación, por eso llegamos a los 790 millones de pesos.

Aquí desglosamos a quién se han ido estas becas, destacando lo que son la docencia por parte de capacitación a maestros; ahí es donde mayor número de personas han sido beneficiadas, por lo que tiene que ver con las becas que otorga Bécalos, en este caso a profesores; hay un desglose muy puntual que incorpora la Educación Media Superior, la Educación Superior y la capacitación, así como la equidad educativa, y todo esto suma los 57 mil 478 personas que han sido beneficiadas por el Programa de "Bécalos"

Complementar esta Conferencia de Prensa diciendo que el monto de responsabilidad social aportada por la Banca en lo individual, el año pasado sumó 1 mil 648 millones de pesos, la parte más importante tuvo que ver con apoyos a la comunidad, le siguió educación, salud y medio ambiente, esto en adición a los programas de "Bécalos" y de "Quiera"

Con eso terminaríamos nuestro informe de esta Conferencia de Prensa, con la intención de abrir la sesión de preguntas y respuestas, y ojalá les podamos atender en las preguntas que tengan para este Comité de Dirección.

Muchas gracias.

(SESIÓN DE PREGUNTAS Y RESPUESTAS)

- **PREGUNTA:** Hola. Buenos días. Yo quisiera preguntarle sobre la posibilidad, sabemos que es una posibilidad de que se cree una nueva figura jurídica que es este nuevo organismo, la UNIF, integrado por unos Bancos, entre ellos Azteca, Inbursa. ¿Esto de alguna manera divide los intereses, divide la posición de la Asociación? Por un lado.

Por otro lado, ya no tanto los argumentos que hemos venido tratando en los últimos años sobre regular las tasas de interés, sobretoparlas, sino cuál va a ser ahora la propuesta formal, la contrapropuesta formal de la Banca a los legisladores para que no se regulen las tasas.

- **LIC. ENRIQUE CASTILLO S.M.:** Con mucho gusto. En lo que es esta idea que ha salido en la prensa de UNIFIN, la Asociación –yo que lo puedo comentar con ustedes- estamos en una Asociación unida, fuerte, algunas instituciones estarán analizando de cara a ciertas muy particulares circunstancias dentro de la propia Asociación, encontrar algún otro tipo de mecanismos de unión, no tenemos suficientes elementos para contestar algo más allá de lo que ahorita hemos leído en los medios, Jessica, pero ratifico: tenemos una Asociación unida y fuerte, y así nos hemos mantenido y así nos pretendemos mantener.

Sin lugar a dudas va a haber temas en donde la Asociación no tenga una posición única como lo hemos manifestado en esta reuniones, y como sucede en cualquier Asociación, no somos monolíticos, los intereses han ido cambiando en la medida que hay más bancos dentro de la Asociación. Les recuerdo que desde el 2006 al día de hoy hay 18 más instituciones para sumar las 42 que el día de hoy somos dentro de la Asociación.

Entonces, simplemente subrayo, hoy nos encontramos con una Asociación unida y fuerte y que tendremos que ir evolucionando como cualquier Asociación para adaptarnos a los cambios en las circunstancias dentro de la propia Asociación.

En el tema de la propuesta yo lo que te diría a reserva de que me corrija aquí alguno de mis colegas o que me amplíe aquí alguno de mis colegas, hemos tenido la oportunidad de presentar nuestros puntos de vista en el Senado, lo

hicimos hace aproximadamente 2 ó 3 semanas y se van a cumplir, creo que fueron 2 a partir del miércoles pasado, en donde en esa exposición nos permitieron dar nuestros puntos de vista. Ahora seguimos manteniendo ese diálogo con los diferentes Partidos o los siguiente Senadores que han presentado iniciativas.

Estamos seguros y somos optimistas de que buscaremos encontrar en todo momento una nueva regulación en caso de que así sea, que nos permita no limitar la oferta de crédito a los segmentos más desfavorecidos, pero sobre todo a través de este diálogo respetuoso encontrar las mejores condiciones que le permitan a la Banca seguir operando en la forma como lo hemos venido haciendo y buscando también eliminar algunas distorsiones que se pudieron haber generado en los últimos meses con algunas comisiones. Es en donde estamos, Jessica.

- **LOURDES CONTRERAS, El Economista:** Buenos días. Menciona, según el informe de Comisiones, que los mayores requerimientos de reservas podrían afectar artificialmente el nivel de solvencia de algunos Bancos. Si me pudieran detallar un poquito más a qué se refiere esta afectación y si ya llegaron a algún Acuerdo con la CNBV de cuánto podría ser este nuevo aumento en el requerimiento de reservas.



- **ING. LUIS PEÑA KEGEL:** Todavía no hay una cuantificación exacta de cuál es el impacto en cuanto a las reservas incrementales. Lo que te puedo comentar es que la Comisión Nacional Bancaria y los Bancos estamos estudiando fórmulas de cómo prever mejor la pérdida particularmente en el crédito al consumo en la tarjeta de crédito.

Hay muchos bancos que tienen una casa matriz en el extranjero y todos esos Bancos ya están en modelos que permiten prevenir de una manera mucho más puntual la pérdida en tarjeta de crédito, son modelos que se basan en conceptos como pérdida esperada. Y a esos modelos son a los que estamos convergiendo en México.

Todavía no hay una –como te digo- cuantificación exacta, estamos en pláticas constantes con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores tomando lo que existe en modelos de otras economías y otros sistemas contables diferentes al nuestro, podemos adaptar a la realidad en México. Pero vamos muy avanzados y seguramente muy pronto va a haber una definición. No hay una cuantificación todavía del impacto.

- **KEN PARKS, Dow Jones:** Enrique, en febrero tú diste un pronóstico de crecimiento en cartera para 2009, y me gustaría saber si siguen vigentes esos pronósticos y si no se ve un poco optimista dada la coyuntura económica que se está viviendo en el país.

- **LIC. ENRIQUE CASTILLO S.M.:** Cómo no, Ken. Efectivamente hicimos un pronóstico en esta última reunión, y también comento con ustedes que tiene que ver con los objetivos que nos trazamos dentro de los programas anticíclicos encabezados por el Presidente de la República.

A dos meses del año y todavía con incertidumbre que traemos hacia delante, como tú correctamente mencionas, sentimos que siguen siendo varios los pronósticos que hemos establecido de crecimiento. Recientemente volvimos a ratificarlo a través del crédito hipotecario, por ejemplo, en donde nos comprometimos a prestar 120 mil créditos este año.

Ricardo García Con, quien preside el Comité de Crédito Hipotecario fue lo que subscribieron los Bancos y va justamente en línea de los pronósticos que compartimos con ustedes en la última reunión.

Claramente faltan 9 meses del año, hay poca visibilidad, pero estamos cautelosamente optimistas de que vamos a poder cumplir nuestro compromiso. Mucho dependerá del comportamiento de la economía sin lugar a dudas, como también hemos insistido esto tiene que venir acompañado de demanda sana de crédito, no podemos ser irresponsables del crédito que prestamos del recurso

de nuestros ahorradores, pero sentimos que las cifras que están propuestas son cifras perfectamente alcanzables, y lo decimos, prácticamente cerrando el primer trimestre del año.

- **OSCAR GONZÁLEZ, Noticias MBS:** Gracias. Buenos días. Dos preguntas, don Enrique. Esta semana se dieron a conocer en particular dos indicadores: la producción industrial, que cayó 11 por ciento o más en enero; ayer la tasa de desempleo llegó a 5 por ciento. Y la pregunta en este tenor sería saber, a decir ustedes como banqueros, cómo consideran que está la economía en México con estos indicadores. Es decir, ¿si de alguna forma se está tocando fondo o viene lo peor todavía para los restantes 10, 9 meses del año? Una.

Y la segunda, un poco más de coyuntura, y si tiene alguna opinión al respecto, un poco ligado también al tema financiero. En próximos días se espera la visita del Presidente Obama en México, ¿en ese sentido qué se espera? Vaya, sería una oportunidad para que el Presidente Calderón hiciera algo en particular, en algún tema en específico en materia económica.

Gracias.



- **JAIME RUIZ:** Buenos días a todos. Me voy a permitir contestar esta pregunta. Obviamente México está recibiendo o sufriendo los efectos de la crisis mundial. Tradicionalmente en nuestro país seguimos a Estados Unidos, después de 3 ó 6 meses, eso ha sido la historia desde hace muchos años. El impacto de la crisis de algún otro país se está reflejando en estos indicadores económicos.

Desafortunadamente, como mencionaba Enrique hace un momento, hay muy poca visibilidad para saber lo que va a pasar en los siguientes 6, 9 meses. Lo

importante es que las economías mundiales se empiecen a estabilizar. Hay algunos indicadores en otras partes del mundo que muestran cierto grado de estabilización, apertura de los mercados de crédito y de bonos que no se habían visto hace muchos meses, y esto puede dar cierta confianza de que podríamos estar acercándonos al fondo de esta situación.

Pero creo que es muy difícil que alguien pueda hacer una predicción, es una crisis inédita, esto no se ha vivido en el pasado en el mundo desde hace más de 80 años. Entonces, sería muy aventurado poder decir que ya tocamos fondo. Esperamos que estemos cerca, pero hay algunas cosas que nos están impactando y nos van a seguir impactando en el futuro cercano, porque se están cayendo algunas partes de las exportaciones.

Pero esperemos que, como dicen muchos expertos, esta parte se empiece a estabilizar hacia fines del presente año.



- **ORLANDO LOERA HERNÁNDEZ:** Bueno, si anticipamos que la supuesta guerra contra el terrorismo está bajando un poco, como tema primario de los Estados Unidos, esperaríamos regresar a los temas fundamentales entre los Estados Unidos y México, obviamente el tema de la migración y la guerra contra el tráfico de narcóticos.

Y en esa específicamente la venta y la importación a México de armas, yo diría que fuera un tema que pudieran tocar, porque no nada más son lo que compran la droga, pero también están surtiéndoles a los criminales las armas que tanto daño están causando.

Esperaríamos, aunque en la campaña no fue así, que el Presidente Obama reafirmara el compromiso del país a NAFTA, y obviamente el último tema pudiera ser: librar el paso libre de los camiones en la frontera.

Creemos que esos son los temas que pudieran ser los más importantes que pudiéramos hablar.

- **LIC. ENRIQUE CASTILLO S.M.:** Yo agregaría, reforzando lo que dijo Jaime, si vemos el comportamiento de los mercados y pensando en que históricamente los mercados tienden a anticiparse, el comportamiento de los últimos 15 días de los mercados ojalá nos puedan asomar que efectivamente estamos ya tocando fondo: el comportamiento de la moneda, el tipo de cambio tocó niveles de 15.50 ó 15.70 hace unas cuantas semanas, dos semanas o una semana para ser más puntual, anda cotizándose debajo de 14 pesos, 13.80, 13.90.

Y el comportamiento de otras divisas, así como decimos una cosa, lo decíamos ahora que el peso se había, de alguna manera, presionado, igual que otras divisas en el mundo, y si vemos cómo se han reevaluado esas divisas contra el dólar, también el peso ha seguido una pauta muy parecida, y por eso ahí lo vemos debajo de 14 pesos.

Entonces, ahí, sin ser, desde luego no podemos ser triunfalistas ante esta visibilidad tan escasa, pero sí vemos algunos comportamientos en los mercados, que ojalá se puedan mantener y nos anticipen justamente el que estamos más cerca del fondo cada día, y que la recuperación, como comentaba Jaime, se puede vislumbrar hacia la última parte de este año. Otra vez, hay que ser cautelosos.

- **GENARO MEJÍA, El Financiero:** Buenos días. En el debate acerca del tope a tasas el Presidente de la CNBB puso en la agenda un tema que quisiera su opinión. Él hablaba de que es perniciosos, así le llamó, la mezcla de productos en tarjetas de crédito con altas tasas de interés, amplios márgenes de préstamo y la petición de pequeños pagos mínimos. Decía que había que prohibir esos productos; quería facultades mayores para prohibir ese tipo de productos, porque eran perniciosos.

¿Qué opina la ABM al respecto?

- **LUIS PEÑA KEGEL:** Yo creo que en el tema de tarjeta de crédito lo que nos hace falta es seguir caminando en tres caminos diferentes, que creo que son importantes para el consumidor: el primero es de el de revelación, y el camino

de la revelación nos debe de llevar a una mejor difusión de la información de cuál es el costo real del uso del dinero plástico.

Yo creo que hay una infinidad de plásticos en México, y que todos los consumidores pueden comparar entre sí las diferentes alternativas que tienen.

Creo que el concepto del costo anual total, y lo hemos dicho en diferentes foros, tiene varias fallas y tiene varias limitaciones, que no están informándole al consumidor de manera adecuada cuál es el costo real del uso del dinero a través de la tarjeta de crédito.

Te doy algunos ejemplos: yo creo que el costo anual total no está capturando, por ejemplo, los programas de meses sin intereses que damos los Bancos, que en algunos Bancos llegan a representar hasta el 18 por ciento del saldo de tarjeta de crédito, en algunos Bancos, y creo que es una parte muy importante del componente del costo del dinero.

En fin, hay varias cosas más que no están incorporadas en el costo anual total.

El costo anual total también asume que la gente nunca paga su saldo de tarjeta de crédito, que se extingue a perpetuidad y que el usuario del crédito hace exactamente lo que tú mencionabas, solamente pagar el pago mínimo, lo cual es un comportamiento bastante atípico en el comportamiento del cliente típico de tarjeta de crédito.

Entonces, creo que el costo anual total está distorsionando de alguna forma el costo real del producto de tarjeta de crédito.

El segundo elemento importante es la diferenciación. Yo creo que hay una infinidad de alternativas disponibles para los clientes de tarjeta de crédito, y los clientes tienen que hacer una labor de comparación. Hay muchos productos que pueden los clientes inclusive no pagar comisiones, que es una parte importante del costo anual total, tarjetas que te permiten hacer compras diferidas con pagos mucho más atractivos.

En fin, hay una infinidad de alternativas en el mercado, y creo que los clientes tienen que hacer una mejor labor de comparación, junto con los Bancos.

Y la tercera es la competencia. Yo creo que la competencia es el mejor mecanismo para poder hacer que las tasas de interés bajen en el mediano

plazo más que la regulación de las tasas de interés a través de topes, porque -- y también lo hemos dicho en muchos foros-- el poner topes a tasas de interés va a dejar fuera de circuito de bancarización formal a una buena parte de la población, particularmente los segmentos de menores ingresos, que son los recientes entrantes al sistema de crédito formal.

- **LIC. ENRIQUE CASTILLO S.M.:** Yo agregaría nada más, haría un énfasis en lo que comentaba ahorita Luis, y es que este tema de los pagos mínimos corta por los dos lados.

Tú subes mucho el pago mínimo y vas a dejar fuera a mucha gente que por su propia capacidad y sus propios ingresos, pues no va a poder ser usuario de tarjeta de crédito. Entonces, tenemos que encontrar un balance correcto entre que podamos extender esto a un mayor número de gentes y no a un menor número de gentes, que ahí es donde, insisto, corta por los dos lados este tipo de intenciones de pagar el pago mínimo.

Todos quisiéramos que el pago mínimo fuera del 100 por ciento y todo pudiera pagar su tarjeta de forma total, eso sería ideal; pero esa no es la realidad en nuestro país. Tenemos que dar acceso al crédito a más gente, y justamente encontrar un balance en que ese pago mínimo permita a más gente ser usuario del sistema formal de crédito y no de los sistemas informales que han surgido, desde luego y seguirán surgiendo, no me cabe la menor duda sobre todo si ponemos techos a los tasas de interés.

- **DR. ORLANDO LOERA HERNÁNDEZ:** Y subrayando el punto de Luis, el crédito más caro será el informal, no regulado.

- **LIC. ENRIQUE CASTILLO S.M.:** Lo que pasa es que no pagan impuestos también.

- **AGUSTÍN VARGAS, Radio 13:** Yo quiero preguntar, anoche como ha sucedido en otras ocasiones, el Gobierno Federal generó mucha especulación respecto al asunto de BANAMEX de un boletín que nunca se dio a conocer. Usted estuvo al pendiente de este asunto. Yo quiero preguntarle, don Enrique: ¿debe el Gobierno Mexicano intervenir o no en el asunto de BANAMEX o

esperar a que resuelva Estados Unidos este asunto entre particulares? Yo quisiera saber su opinión respecto a este tema.

Y la otra, don Enrique, la presencia de los líderes de los Presidentes de los Partidos Políticos, de las tres fuerzas políticas más importantes del país en esta Convención, ¿a qué se debe? Se ha especulado que precisamente en el marco de esta Convención se terminarán de planchar los Acuerdos precisamente sobre el tema de no fijar topes a las comisiones y a las tasas de interés en los Bancos.

Y la otra, si me permite, el Banco de México puede o no regular precisamente este tema de las tasas de interés y las comisiones. Gracias.

- **LIC. ENRIQUE CASTILLO S.M.:** En el tema de BANAMEX, lo que tú comentas es absolutamente exacto. El día de ayer se pensaba, o circuló la versión de que había una posición final por parte de la Secretaría de Hacienda.

Creo que lo que todos pensamos es justamente esta cuestión que si la Secretaría de Hacienda emite una posición respecto a cómo interpreta lo que se ha venido ventilando en los medios y que creo que nos urge a todos, y esperaremos que en las siguientes horas o días salga justamente lo que hemos señalado en algunas otras ocasiones, la necesidad de que pongan su posición respecto al famoso tema de BANAMEX y de otras instituciones, porque centramos la discusión en BANAMEX, pero no es el único Banco que se encuentra en estas circunstancias, recordar que es un tema inédito, no estaba en el libreto, de repente sucedió que para defender los sistemas financieros de diferentes países los Gobiernos tuvieron que intervenir y eso nos ocasionó parte de lo que hoy está en el debate.

Pero subrayo es BANAMEX y otras instituciones que forman parte de la Asociación de Bancos.

En el tema, preguntabas el segundo, de los partidos políticos, absolutamente no tiene nada que ver la discusión que estamos teniendo con el Senado de la República, con la oportunidad de contar con los líderes de los tres partidos más importantes del país, a quienes agradecemos que estén en esta Convención, justamente sobre todo de cara a los tiempos electorales. Tenemos elecciones en 4 meses aproximadamente, estamos en marzo, creo que es una buena oportunidad para todos de entender cuáles son sus planteamientos de cara a

las circunstancias que estamos viviendo, y que sería categórico; nada tiene que ver con lo que comentabas hace un momento.

El último tema que comentaste tiene que ver con el Banco de México tiene facultades, no son facultades que hoy se estén discutiendo nuevas, algunas se tendrán que ampliar, pero el día de hoy la Ley Orgánica del Banco de México le da la posibilidad de justamente en materia de comisiones y de otros aspectos que tiene que ver con el sistema de pagos, es regular e inclusive no nada más temas de comisiones. Eso sería lo que ahorita podríamos ser muy preciso, hoy está en las facultades que tiene el Banco de México.

- **EDUARDO HUERTA:** Don Enrique, hablas de un optimismo moderado. La actividad industrial está cayendo, el desempleo está creciendo, ¿por qué sigues con ese optimismo moderador?

- **LIC. ENRIQUE CASTILLO S.M.:** Bueno, en primer lugar creo que la naturaleza del empresario y del sector privado tiene que ser siempre de un responsable optimismo, y cuando digo responsable no quiere decir vivir en un mundo ingenuo, ni darse cuenta con la gélida realidad de las cifras que acabas de comentar.

Sin embargo, creemos que hay indicadores, esta crisis nació de afuera, como lo hemos comentado y se ha explicado en todos los medios. El efecto que comentaba Jaime y que creo que es muy importante y qué bueno que lo sacó, es que traemos un efecto de rezago entre lo que se origina y cómo nos impacta a nosotros.

Si vemos que los Acuerdos de los principales países del mundo que se van a reunir el próximo 9 de abril, si mal no recuerdo, que es una siguiente reunión de lo que sucedió en el mes de Noviembre en Washington, más las noticias que han salido de las nuevas atribuciones al Fondo Monetario Internacional, más los apoyos que todos los días salen nuevos apoyos a que la economía norteamericana se fortalezca, los de ayer no son Acuerdos menores, la acción del Banco Central Norteamericano o de la FED, como le llamamos en la jerga, simplemente le dan más confianza al mercado.

¿En qué está basado este optimismo moderado? En que se están reestableciendo, como también comentaba Jaime, mejores condiciones

crediticias en los mercados internacionales. Eso no nos garantiza que eso nos vaya a arrastrar favorablemente ahora en la segunda parte del año, pero hay indicios que nos apuntan que vamos en esa dirección.

Creo que el propio comportamiento de los mercados, como comentaba también hace un momento, el tema del propio comportamiento cambiario, pues nos asoma una buena forma de ver a los mercados por parte de los participantes y de ahí recojo parte de este optimismo en donde creo que es moderado, hay falta de visibilidad, tenemos que ser muy cuidadosos y también no deja de darnos de alguna manera confianza, el que la Banca está sólida, el que la Banca puede venir contribuyendo y deberá venir contribuyendo a que esta recuperación vía un adecuado flujo del crédito se siga manteniendo.

Entonces, con todo optimismo moderado y cauteloso, creemos que hay suficientes razones para pensar que vamos cambiando las tendencias, Eduardo.

- **AGUSTÍN RODRÍGUEZ, TV Azteca:** Muy buen día. Muchísimas gracias.

Yo quisiera a lo mejor adelantarme un poquito del discurso de hoy en la noche, no sé si ustedes tuvieran un anuncio importante y concreto e materia de tasas de interés en compromiso del Presidente Calderón y con todos los mexicanos, si es que se dará un anuncio sobre este tema.

- **LIC. ENRIQUE CASTILLO S.M.:** Fue un anuncio como tal, no lo que sí vamos a expresar es que a los Bancos nos corresponde ser sensibles a las circunstancias que están viviendo consumidores y empresas de cara a lo que hemos comentado en las preguntas anteriores que tienen que ver con la situación de la economía, las inciertas condiciones de la economía para ser muy puntual. Es lo que vamos a comentar, y no es como un adelanto, sino simplemente lo hemos venido haciendo, pero nos vamos a volver a refrendar que tenemos que ser más sensibles a lo que está viviendo la parte real de la economía.

- **FELIPE GASTÓN, Canal 11:** Preguntarles si este nuevo mecanismo que van a desarrollar para evitar las pérdidas en tarjetas de crédito o para mejorar la evaluación, ¿no significa que hubo una restricción del crédito?

Y también, ¿qué puede hacer la Banca también para aportar algo en esta situación de crisis, para también mejorar un poco la imagen de la propia Banca? Porque se habla mucho de que están aumentando sus utilidades por comisiones y muchos cobros que no necesariamente son el papel de la Banca que es el financiar. La mayor parte de los ingresos se habla de que comisiones y tasas, sobre todo en consumo, pero no de hacer negocio para apoyar a la economía.

- **ING. LUIS PEÑA KEGEL:** Contestando tu primera pregunta, no pensamos que el impacto del incremento en reservas en materia de crédito al consumo vaya a impactar los índices de solvencia de la Banca de una forma tal que pueda inhibir el crédito.

Yo creo que una parte muy importante de lo que decía Enrique, en la pregunta anterior de Eduardo Huerta, es por qué nos sentimos moderadamente optimistas. Yo creo que México tiene dos características adicionales que lo distinguen de una forma muy importante de otras economías incluso más desarrolladas en la crisis reciente; una es que el sistema financiero no ha requerido rescate de parte del Gobierno Federal, eso lo hemos visto en muchos países del mundo, mucho más basados que el nuestro, en los que el Gobierno de cada país ha tenido que rescatar a los Bancos insignia de cada uno de los países.

Y la segunda, es que el crédito sigue fluyendo en nuestro país, cosa que creo que también lo distingue de otras economías. No perdamos de vista los números que nos mostraba Enrique, que dicen que aunque la economía de nuestro país está contrayéndose y estamos en una recesión, no sabemos si el Producto Interno Bruto va a caer 2 ó 3 por ciento, pero va a ser un número negativo.

El crédito a las empresas se sigue expandiendo en un 19 por ciento, creo que es un caso único en el que la economía del país se contrae en un número negativo y el crédito a empresas se sigue expandiendo a doble dígito.

Y en materia de tu segunda pregunta, de qué está haciendo la Banca para ser solidaria con la población, yo creo que los programas que hemos visto recientemente de por lo menos 7 u 8 bancos grandes en materia de tarjeta de

crédito son muy innovadores y muy distintivos también de lo que estamos haciendo.

Todos los Bancos tenemos ya prácticamente esquemas de recalendarización de la estructura de pagos por descuentos en el que estamos haciendo una invitación a todos los clientes, y es importante subrayar la palabra “Todos los clientes”, no nada más unos clientes que estén en situación de mora o de dificultad de pagos, sino los clientes que están en cartera vigente también, a que se acerquen a los bancos y que puedan recalendarizar sus pagos por plazos que van de hasta 36 en algunos casos, en algunos Bancos hemos visto programas de hasta 60 meses, que es un crédito amortizable a 5 años para pagar el crédito de tarjeta de crédito, y con tasas que van del 30 ó 40 por ciento, hasta 50 y 60 por ciento de descuento en la tasa de interés que deben en la tarjeta de crédito.

Verdaderamente creo que son programas muy importantes, también podemos repartir con ustedes que la respuesta que hemos tenido de la clientela es muy, muy importante, hemos tenido decenas de miles de casos en casos de tarjeta de crédito en que los clientes se han acercado a los Bancos a recalendarizar sus pagos.

- LIC. ENRIQUE CASTILLO S.M.: Yo agregaría el tema de comisiones. El tema de comisiones ha estado en la opinión pública desde hace muchos años, pero recientemente con mayor intensidad. A eso le agregaría lo que le presentamos al Senado cuando nos dé la oportunidad de opinar sobre las iniciativas, porque trataba también del tema de comisiones.

Y si nosotros analizamos el ingreso por comisiones sobre los ingresos totales que tiene la Banca Mexicana en los últimos años, el porcentaje se ha mantenido o inclusive en algunos años ha bajado; pero sobre todo si lo comparamos con 13 porcentaje en otros países no nos vemos muy diferentes, no somos los más bajos en esa proporción ni somos los más altos. Tenemos una buena, sana o mediocre medianía.

Entonces, hay que comparar este tipo de indicadores con la objetividad que nos permite el hacerlo contra otros sistemas financieros, y nos vamos a encontrar que estamos absolutamente en un promedio muy competitivo, valga la redundancia. Y si lo agregamos a este concepto de comisiones contra ingresos también se agregaría que hicimos un estudio, como también lo compartimos

con el Senado hace dos años, en donde nos señalaron comparaciones contra 142 instituciones en los diferentes Continentes, y esto nos arrojó, después de tropicalizar las comisiones, y entiéndase la palabra tropicalizar, tratar de comparar conductas similares, porque no es lo mismo las conductas bancarias en México que lo que es en Finlandia o es en los Estados Unidos o es en Francia, para efectos prácticos.

Entonces, buscamos cómo podíamos hacer comparaciones que realmente reflejaran el costo de las comisiones y el resultado de ese análisis por una firma que se llama CAPGEMINI internacional de todo el prestigio, resultó que las comisiones de nuestro país en esas comparaciones que, insisto, en los diferentes hábitos que tienen los usuarios, salimos razonablemente bien. Siempre vas a tener algo que se te dispare y son en las que tenemos que trabajar, porque de repente encontramos temas que evitan innecesariamente a la gente. Yo creo que ahí tenemos mucho trabajo que hacer, entre otras muchas cosas que la Banca tiene que hacer de cara a la sociedad.

Por lo pronto no me queda más que agradecerles. Gracias a todos una vez más por su presencia, y nos seguimos viendo a lo largo de la Convención.

Muchas gracias.

- - -o0o- - -