

# 72 CONVENCION BANCARIA

## ASOCIACION DE BANCOS DE MEXICO

### “México ante la crisis”

Hotel Princess

Acapulco, Gro., 19 de Marzo de 2009.

---

## DISCURSO DEL LIC. ENRIQUE CASTILLO S.M., EN LA SESION INAUGURAL



Señor Presidente de los Estados Unidos Mexicanos Lic. Felipe Calderón Hinojosa

Señor Gobernador del Estado de Guerrero C. P. Zeferino Torreblanca

Señor Presidente Municipal de Acapulco Dr. Manuel Añorve

Señor Secretario de Hacienda y Crédito Público Dr. Agustín Carstens

Señor Gobernador del Banco de México Dr. Guillermo Ortiz

Señor Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores Dr. Guillermo Babatz

Señores Legisladores del Honorable Congreso de la Unión

Señor Presidente del Consejo Coordinador Empresarial Lic. Armando Paredes

Señor Secretario General de la FENASIB y Presidente del Congreso del Trabajo Lic. Enrique Aguilar Borrego

Señores Presidentes de Organismos Empresariales

Estimados colegas miembros de la Asociación de Bancos de México

Señoras y Señores

Es un honor y un privilegio dirigirme a ustedes por última vez como Presidente de la ABM, con motivo de la 72° Convención Bancaria.

Agradecemos una vez más al Señor Gobernador y al Señor Presidente Municipal, el que nos hagan sentir en casa, en este inigualable Puerto de Acapulco.

Hace dos años que Usted Señor Presidente, nos hizo el honor de acompañarnos por primera vez en su Administración y donde éste Comité de Dirección recibió la oportunidad de representar a la Banca, nos encontrábamos aquí mismo, comentando sobre las circunstancias de

entonces, un escenario mundial particularmente favorable. Mencionábamos también, que nada ni nadie nos garantizaba que ese escenario favorable, continuaría indefinidamente, que más bien, si veíamos experiencias pasadas, los ciclos empiezan y terminan y la necesidad de estar preparados para cuando las condiciones cambien.

El ciclo terminó abruptamente, nadie anticipó, ni la velocidad, ni la profundidad del impacto en la economía mundial y en particular en el sector financiero.

La atinada conducción de la economía, finanzas públicas sanas y el acertado manejo de la política monetaria, aunado a un sólido sistema financiero, esta permitiendo mitigar, en parte, los efectos de esta inédita crisis global.

Dos años que hoy percibimos lejanos y distantes y que nos preguntamos ¿qué sucedió?, pero sobre todo ¿qué sigue?

En cuanto al “qué sucedió”, mucho se ha escrito. Siempre es más fácil ver para atrás, EL RETO ES VER HACIA ADELANTE. Y es que en estos últimos dos años, la percepción de que el mundo ha cambiado, es prácticamente compartida por todos.

Al mismo tiempo, nos preguntamos ¿qué es lo que realmente ha cambiado? Lo que SI sabemos que NO ha cambiado, es que vivimos en un País maravilloso y que nos urge crecer más rápido para vencer los desafíos sociales y educativos que enfrentamos.

Si bien es cierto, que estamos inmersos en una crisis económica y financiera mundial de proporciones inimaginables, los desafíos son los mismos,

algunos medios para enfrentarlos, probablemente son diferentes y seguirán cambiando. Son estos cambios, a los que nos tenemos que adaptar.

En su naturaleza propia, la economía de mercado, se enfrenta a nuevas circunstancias, como parte medular de su esencia. No es un sistema estático. Hoy enfrenta el reto de corregir los excesos que genera el ADN del ser humano, la ambición y la codicia entre otros.

Conviene recordar, que a partir de La Segunda Guerra Mundial, hemos vivido un desarrollo social, económico y tecnológico, que no había experimentado la humanidad en un periodo similar a lo largo de su historia.

Es evidente que la economía de mercado tiene muchos defectos. Es todavía más evidente, que no se ha encontrado un sistema que produzca mayor bienestar a la población en su conjunto.

Tenemos que mejorarlo para generar mayor bienestar, pero sobre todo mayor equidad, entre los más de 105 millones de mexicanos. Lo anterior, es la mejor arma para enfrentar los embates de propuestas populistas, como siempre, muy tentadoras, que han demostrado en repetidas ocasiones, su ineficiencia, pero sobretodo, su impagable costo económico y social.

Vivimos en una sociedad con diferencias socio-económicas inaceptables, una sociedad mucho más informada, una sociedad mucho más demandante.

Hemos experimentado cambios en el sistema político, en el partido en el poder, cambios que le dan a la sociedad más opciones, pero que al mismo tiempo, hay la percepción de que no avanzamos como debiéramos o como pudiéramos.

Estas percepciones o realidades, probablemente irán creciendo en la medida que NO enfrentemos con mayor decisión y con mayor eficacia, los dos principales rezagos que como Nación tenemos: Educación y Estado de Derecho. Estos son, en una muy buena medida, el origen de la pobreza y desigualdad que tanto nos lastima. Es cierto, tenemos serios problemas de competitividad en el sector productivo, reformas pendientes, poca penetración crediticia, en fin, muchos temas críticos para volver a México más competitivo. Ninguno de ellos, se equipara a lo que tenemos que hacer como País en educación y legalidad.

No por eso, hay que dejar de insistir en la inmediata necesidad, de impulsar la competitividad del sector productivo.

Al mismo tiempo, reconocemos en los Poderes Ejecutivo y Legislativo, las trascendentes Reformas Estructurales alcanzadas en los dos primeros años de su Administración. Hoy son una realidad que fortalecen al Estado Mexicano. Respetuosamente, no se detengan, falta mucho por hacer.

La extrema violencia con que actúa la delincuencia organizada, puede llegar a afectar seriamente la inversión y el empleo. La lucha que está encabezando Usted, Señor Presidente, en contra del crimen organizado, merece una vez más, el que insistamos en nuestro total y absoluto respaldo, sin regateos, a la valiente decisión de recuperar las condiciones de seguridad que la sociedad mexicana requiere para vivir en paz.

Nos honran con su presencia en este evento, el General de División Enrique Jorge Alonso Garrido, Comandante de la 9° Región Militar, el Almirante José Santiago Valdés Álvarez de la 8° Región Naval y el General Juan H. Salinas, Titular de la Secretaria de Seguridad Pública y Protección Civil del Estado de Guerrero. A ustedes, nuestro más amplio y sincero reconocimiento.

Las difíciles condiciones del entorno económico mundial y sus repercusiones sobre la economía mexicana se sienten con rigor. A corto plazo, la incertidumbre y como consecuencia, la volatilidad en los mercados financieros, nos impide ver con claridad el futuro próximo.

Esta incertidumbre no puede ser eterna. Corremos el peligro de que en diferentes partes del mundo, los problemas económicos se conviertan en problemas sociales y geopolíticos que resultarían un reto para las democracias.

Esperamos todos, que las acciones coordinadas entre los Gobiernos de las economías más importantes del mundo, México entre ellas, generen ya, los acuerdos necesarios para mejorar las condiciones de la economía mundial, recuperando la confianza, tanto entre los participantes de los mercados, como en los consumidores, de forma tal, que rompamos el peligroso círculo vicioso, en que hoy nos encontramos.

Vemos con cierto optimismo, que el comportamiento de los mercados en estos últimos días, empiezan a reflejar una mejoría en la confianza con la esperanza de que lo peor ya quedó atrás.

Confianza, de eso se trata todo.

Estamos seguros que su presencia Señor Presidente, en la próxima reunión del G20, así como el prestigio que goza México, en la comunidad financiera internacional, a través de su Secretario de Hacienda y del Gobernador del Banco de México y actual Presidente del Consejo del Banco Internacional de Pagos, influirán favorablemente para alcanzar los mejores acuerdos que beneficien a nuestro País.

Aquí, todos tenemos que hacer nuestra tarea, actuar con responsabilidad en lo que a cada quién nos corresponde:

Al Poder Ejecutivo, continuar con el liderazgo, como el que muestra en su quehacer diario, Usted, Señor Presidente. Asimismo, implementar acciones anticíclicas, oportunas, coordinadas, pragmáticas, contundentes y audaces (como fue la cobertura petrolera).

Al Poder Legislativo, acordar acciones legislativas oportunas, que promuevan la competitividad, el empleo y el fortalecimiento del Estado de Derecho, evitando caer en la tentación de los tiempos electorales.

A la Banca de Desarrollo, continuar aumentando la disponibilidad de recursos y garantías que complemente agresivamente, la oferta de la Banca Comercial y de los Intermediarios Bursátiles.

Al sector privado, nos toca, ser responsablemente optimistas, justamente en estos tiempos de mayor compromiso, continuar invirtiendo, manteniendo las fuentes de empleo. No se vale, nada más, ser empresario de tiempos rosas.

A la Banca Comercial y a otros intermediarios financieros, por un lado, nos corresponde mantener abierta la llave a la demanda de crédito sano, nos corresponde también, actuar con sensibilidad en materia del costo del crédito a nuestros clientes y por otro lado, asegurar la solidez de nuestras instituciones para mantener la confianza de nuestros ahorradores y poder contribuir de una manera decisiva, a la recuperación de la actividad económica, cumpliendo los compromisos expresados en el Acuerdo Nacional en Defensa de la Economía Familiar y el Empleo.

Esta solidez en que nos encontró esta arrebatada crisis, niveles de reservas y capital adecuados, nos permiten hacer frente, a las adversas circunstancias en que se encuentran consumidores y empresas.

Cifras favorables en cuanto al otorgamiento de crédito, demuestran que sigue fluyendo, particularmente el crédito al sector productivo. A enero, muestra un robusto crecimiento del 19% en términos reales en los últimos 12 meses.

Dentro del otorgamiento de crédito al sector productivo, la suma de esfuerzos con la banca de desarrollo, generó apoyo sin precedentes al crédito agropecuario, que creció en 2008, a ritmos pocas veces vistos, el 37.5% en términos reales. Nuestro reconocimiento al FIRA por su disposición a trabajar juntos, para financiar a este importantísimo sector de la economía nacional.

En el caso de PYMES, los programas NAFIN y de la Secretaría de Economía, han resultado factores determinantes, en que el crédito a PYMES haya seguido creciendo a enero a un ritmo anual del 9% en términos reales en los últimos doce meses, ampliando la oferta de crédito, al sector de mayor impacto en el empleo del país.

El crédito hipotecario por su parte, creció a enero de 2009, a una tasa del 7% anual en términos reales. La banca se comprometió a otorgar este año, 120,000 créditos hipotecarios nuevos.

El crédito al consumo, ha disminuido al mes de enero, en un 8% en términos reales, en los últimos doce meses, como reflejo, por un lado, del sobre endeudamiento de familias, por otro lado, como consecuencia de la desaceleración de la economía, afectado también, por criterios más estrictos por parte de la banca.



En suma, la cartera total de la banca a este último enero, se ha expandido a una tasa anual del 8% en términos reales en los últimos doce meses.

Por su parte, la cartera vencida pasó del 2.7% a diciembre de 2007, al 3.5% a enero de este año. Este crecimiento es resultado fundamentalmente del deterioro de la cartera de tarjeta de crédito.

Para que la banca pueda seguir cumpliendo mejor, en lo que nos corresponde, tenemos que actuar con responsabilidad y sensibilidad a las inciertas condiciones que enfrentan nuestros acreditados.

De allí, que diferentes Asociados, estén ofreciendo activamente programas para usuarios de tarjetas de crédito emproblemados, que implican, adecuar la capacidad de pago, ampliación en el plazo y disminución en la tasa de interés. A la fecha, más de 2,300,000 tarjetahabientes han reestructurado o llegado a soluciones con su banco.

Asimismo, varias instituciones están ofreciendo estímulos en la tasa de interés a sus clientes cumplidos, buscando crear los incentivos correctos para el cumplimiento de sus obligaciones.

Durante el año pasado, la banca continuó expandiendo su infraestructura al llegar a 10,837 sucursales, 31,900 cajeros y 439,000 terminales punto de venta, 7, 9 y 5% más que el año anterior respectivamente, creando más de cuatro mil seiscientos nuevos empleos.

Si bien la banca se encuentra sólida, no podemos menospreciar la situación del sistema financiero internacional, así como los efectos de la economía en nuestros acreditados. La prudencia y el sentido común, nos dice que, dadas las condiciones de la economía, veremos un 2009 con probables

incrementos en la cartera vencida en todos los segmentos de crédito y como consecuencia, la necesidad de constituir mayores reservas crediticias, afectando los resultados de la banca en general. Estos efectos, ya se sintieron a lo largo de 2008, al bajar las utilidades de la banca, en un 32% contra el año anterior.

Adicionalmente a esta realidad, nos enfrentamos a otro muy particular riesgo. Los cambios propuestos en el marco jurídico respecto a techos en las tasas de interés, límites en el margen financiero y control a las comisiones, pueden resultar en un debilitamiento financiero de la banca con repercusiones en toda nuestra economía.

El inhibir la oferta de crédito, perjudica sobre todo, a los segmentos más desfavorecidos en nuestra sociedad. Se generarían sin dudas, mecanismos informales, no regulados que substituiría gradualmente, a los mecanismos formales, con un mayor costo y un mucho mayor riesgo. Se crearían los incentivos incorrectos para fomentar la competencia entre los participantes.

Entre los múltiples temas en donde seguramente necesita la banca mejorar, seguramente existen algunas comisiones o cobros inadecuados, que irritan innecesariamente a los usuarios de servicios bancarios. Busquemos entre todos, autoridades financieras, poder legislativo y bancos, eliminar estas distorsiones, pero sobre todo, fortalecer la competencia. Sugerimos no lo hagamos mediante leyes o disposiciones que afecten negativamente a toda la actividad bancaria y por lo tanto a millones de usuarios de servicios financieros.

A propósito de estas iniciativas, agradecemos la oportunidad que nos ha dado el Senado de la República, para expresar nuestros puntos de vista.

Estamos seguros que seguiremos manteniendo un dialogo respetuoso y

constructivo, que privilegie el bienestar de nuestro sistema financiero y de nuestra economía.

Hace dos años, este Comité de Dirección, propuso tres líneas de acción fundamentales:

En primer lugar, tener una ABM fuerte y unida. A pesar de que no siempre todos los intereses son idénticos, hoy, así nos encontramos.

En segundo término, propusimos impulsar los programas de Educación Financiera como parte significativa de nuestro quehacer. Los avances en estos dos años, nos apuntan que vamos en la dirección correcta. La publicación de material educativo, así como la puesta en marcha de un amplio número de programas y acuerdos con diferentes Instituciones, Universidades Estatales, la UNAM y el IPN, entre otras, incluyendo un reciente programa con el FIRA, de educación financiera en el ámbito rural.

La tercera línea de acción, fue fortalecer la vinculación de la Banca con la sociedad. Si bien creemos que hubo avances importantes, en particular con organismos empresariales y universidades, la imagen de la banca en general, no ha mejorado y lo que es peor, en muchos casos se ha deteriorado.

En éste tercer objetivo, las cuentas que entregamos no satisfacen a nadie. Tenemos que seguir trabajando, en mejores productos y servicios, pero sobre todo, mejorar la comunicación con la sociedad.

Los programas en materia de responsabilidad social continuaron a lo largo de 2008. La constancia nos ha permitido cosechar cada día mejores resultados.

La Fundación Quiera, cumplió 15 años. Miles de niños y jóvenes en situación de vulnerabilidad son atendidos desde entonces. Nuestro reconocimiento a aquellas señoras voluntarias, que con una visión extraordinaria, le diera vida a lo que es hoy, una referencia en materia de apoyo a niños y jóvenes en situación de calle. Asimismo, nuestro reconocimiento y aprecio a aquellas voluntarias que a lo largo de estos 15 años han consolidado este generoso esfuerzo. A nuestra directora, Anita Beguerisse, nuestro aprecio por su dedicación.

Esta noche, nos honra con su presencia, la Señora Margarita Zavala, Presidenta del Sistema Nacional de Desarrollo Integral de la Familia, con quien la Fundación Quiera, a través del programa “De la Calle a la Vida”, participa sumando esfuerzos, en esta noble tarea.

Bécalos, con el apoyo de los usuarios de tarjeta de crédito y la Fundación Televisa, llegó a más de 57,000 becas, convirtiéndose en uno de los programas de apoyos económicos a estudiantes y maestros más grandes e importantes en nuestro País.

Esto, en adición a los programas individuales de los bancos que sumaron más de \$1,600 millones de pesos en 2008.

Finalmente, sólo me queda agradecer a los Asociados, por su siempre generoso e incondicional apoyo a este Comité de Dirección. Esperamos haberlos representado correctamente a cada uno de ustedes. Eso intentamos. A los Vicepresidentes, Ignacio Deschamps, Luis Peña, Jaime Ruiz y Orlando Loera, así como a los Presidentes de Comisiones y de Comités y al equipo de trabajo de la ABM, liderado por Juan Carlos Jiménez, gracias por su entrega permanente y profesional.

A Usted, Señor Presidente, a las Autoridades Financieras y a los Señores Legisladores, nuestra admiración, respeto y agradecimiento por permitirnos en todo momento tener un diálogo constructivo, donde siempre intentamos defender, sí, nuestros intereses, pero en todo momento buscando privilegiar el bien de la Nación.

Ha sido un honor trabajar para la Asociación de Bancos, de México, ha sido un honor trabajar para mi País.

Muchas gracias.

## **Semblanza biográfica de**

### **Don Manuel Espinosa Yglesias**

La Asociación de Bancos de México ha decidido otorgar este año el ***Reconocimiento ABM al Mérito*** a la memoria de un gran empresario mexicano Don Manuel Espinosa Yglesias, por su trabajo excepcional a favor de la banca y del país y cuyo legado está vigente.

Don Manuel fue un hombre de trabajo, esfuerzo y de empresa en el sentido más amplio de la palabra, al fundar diversos negocios, destacando su logro de convertir a Bancomer en una de las principales instituciones bancarias del país y de América Latina.

Fue un banquero de ideas modernas que supo adelantarse a su tiempo para impulsar iniciativas que revolucionarían la banca en México. Don Manuel Espinosa fue un empresario de una gran calidad humana, que destacó por su sencillez en el cumplimiento de sus responsabilidades.

A lo largo de su trayectoria como banquero, Don Manuel presidió la Asociación de Banqueros de México en dos ocasiones, entre 1965 - 1966 y

1971 – 1972. Fue un destacado precursor de la modernización del sistema bancario.



En este momento, atentamente solicitamos al Presidente de la República, nos distinga haciendo entrega del **Reconocimiento ABM al Mérito 2009** a la memoria de Don Manuel Espinosa Yglesias, el cual será recibido por su hija, Amparo Espinosa Rugarcía.

Muchas gracias.