

82 CONVENCION BANCARIA

“UNA VISION DE FUTURO”

Versión estenográfica

Acapulco, Gro., 21 de marzo de 2019.

CONFERENCIA DE PRENSA



- **JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ CAMACHO:** Buenos días. Vamos a dar inicio con la conferencia de prensa de esta mañana encabezada por el Comité Directivo de la Asociación de Bancos de México.

Muy atentamente invitó al Comité de Dirección de la ABM a conformar el Presídium.

Estarán con nosotros esta mañana el ingeniero Marcos Martínez Gavica, presidente de la Asociación de Bancos de México;

Alberto Gómez Alcalá, Presidente Ejecutivo;

Y nuestros vicepresidentes Eduardo Osuna, Enrique Zorrilla, Carlos Rojo y Emilio Romano.

La mecánica ya la conocen ustedes, le daremos oportunidad a la presentación del ingeniero Marcos Martínez Gavica, para posteriormente dar inicio a la conferencia de prensa, sus preguntas y respuestas.

Mientras tanto en el desarrollo del evento los invitamos a nos sigan en las redes sociales con #ConvenciónBancaria.

Le cedemos el uso de la palabra al ingeniero Marcos Ramírez.

- MARCOS MARTÍNEZ GAVICA: Muchas gracias. Buenos días.

Vamos a pasar unas láminas con alguna información que nos sirva de base para obtener un diálogo con ustedes y responder a sus preguntas.

Esta es una lámina que muestra la cartera de crédito de la banca, como ven el crecimiento, la variación anual en el crédito es de 9.3 por ciento; pero si vemos al crédito al sector privado, o sea, si quitamos las carteras de gobierno crecimos al 11 por ciento del crédito durante los últimos 12 meses y con un índice de cartera vencida de morosidad del 2.1 por ciento, el más bajo de muchos años.

Entonces, lo que muestra la lámina es que seguimos nuestra tendencia de los últimos años de crecer a doble dígito el crédito al sector privado y con la mejor calidad de cartera, que es del 2.1 por ciento y donde ven que hay carteras que incluso están en prácticamente en 0 por ciento.

Les vamos a hablar de inclusión financiera en esta ocasión para hablar de un tema del que decimos poco durante nuestras conferencias. Y sabiendo que es una prioridad para las autoridades y para la banca, debido a la importancia que representa para las familias y empresa tener acceso a productos financieros útiles y asequibles para satisfacer sus necesidades.

En los últimos años hemos tenido logros importantes que hoy queremos compartir con ustedes, el 73 por ciento de los municipios en el país cuentan con al menos un punto de acceso en donde se pueden hacer retiros o depósitos.

Además, el 98 por ciento de la población adulta habita en un municipio con al menos un punto de acceso donde se pueden hacer operaciones de depósito o de retiro de dinero, y esto ha sido gracias a los esfuerzos de nosotros, de la banca y de las autoridades, y la inclusión financiera crece cada vez más rápidamente.

Si tomamos el 2012 como punto de partida, fecha en la que se realizó la primera encuesta de inclusión financiera, durante los últimos seis años la población adulta incluida financieramente creció un 37 por ciento, este incremento es tres veces mayor que el crecimiento de la población adulta en general, que creció al 12 por ciento. Y como resultado al cierre del año pasado 54 millones de adultos contaban con al menos un producto financiero.

También la brecha entre hombres y mujeres se ha reducido en forma notable, como pueden observar en el 2012 el 42 por ciento de los adultos eran hombres y 30 por ciento mujeres; ya para el 2018 esta prácticamente igual, 49 a 46, pero sobre todo si vamos a zonas rurales, ahí está invertido, ahí el 42 por ciento son mujeres y el 36 por ciento son hombres.

En un comparativo internacional, de acuerdo con el informe de Global Master Corporation 2018 que elaboró con la colaboración del Banco Interamericano de Desarrollo, México se ubicó en el sexto lugar entre los 55 países en desarrollo.

Este índice evalúa el entorno institucional que prevalece alrededor de la inclusión financiera y en el cual México ha figurado dentro de los 10 países con calificaciones más altas en tres ediciones consecutivas.

Una parte importante de esta labor de inclusión financiera la ha realizado la banca, la cual actualmente atiende a todos los sectores de la población a través de 94 millones de cuentas de captación para personas y empresas.

Existen más de 50 millones de contratos de crédito a las familias, esto es, entre tarjetas de crédito, créditos personales, de nómina, automotriz, de vivienda, etcétera.

Contamos con más de 800 mil créditos al sector productivo y estos son indicadores, resultado de la constante actualización de productos y de canales de acceso, además de una mayor competencia que existe entre los bancos participantes.

El uso de los medios electrónicos nos va a permitir enfrentar mejor el reto de utilizar menos el efectivo.

Les mostramos que aunque hay avances importantes en este tema, uno de los retos es el retirar el uso del efectivo en la medida de lo posible. De acuerdo con la ENIF, el efectivo representa por lo menos el 87 por ciento y hasta el 98 por ciento de las formas de pago utilizadas en las transacciones cotidianas. Aquí vemos ejemplos de pago de la renta o de transporte público o de servicios.

El uso del efectivo implica altos costos sobre las empresas y las familias, como son el riesgo de pérdida, la inseguridad y los costos relacionados con el almacenamiento, administración y transporte del efectivo.

En contraste, los beneficios del uso de medios de pago electrónicos son mayor a través de menores costos de transacción, de mejor registro de actividades comerciales, de la creación de historial crediticio y el fomento a la formalidad, entre otras ventajas.

Una estrategia que permitirá enfrentar el reto de la reducción del uso de efectivo es facilitar e impulsar la adopción de medios de pago electrónicos, motivo principal de esta Convención.

La tecnología financiera y, en particular, el aumento del uso de teléfonos móviles a nivel mundial han facilitado la ampliación del acceso a las pequeñas empresas y poblaciones remotas a un mucho menor costo.

Al cierre del 2018 la banca comercial atendió a 47 millones de usuarios a través de internet, de los cuales 25 millones realizan operaciones por medio de su teléfono celular.

Las operaciones por medios electrónicos se han incrementado en los últimos cinco años, pero esperamos que se multiplique y se potencialice en forma muy importante en los años por venir.

En una muestra de la expansión de los medios electrónicos la evolución de la distribución de las operaciones bancarias, las cuales sumaron más de cuatro mil 600 millones de operaciones durante el año pasado; los cheques representaron sólo el 5.4 por ciento del total de operaciones, mientras que las operaciones con tarjeta de débito en TPV representaron el 47 por ciento; el SPEI representó ya el 26 por ciento y las operaciones con tarjeta de crédito en TPV representó el 19 por ciento.

Además en los últimos cinco años las operaciones en Terminales Punto de Venta aumentaron en 29 por ciento y las operaciones a través de SPEI se duplicaron con un incremento de 176 por ciento; por contra, los cheques disminuyeron un 29 por ciento.

Como hemos visto, la banca en México ha tenido logros importantes al respecto y no obstante estamos conscientes de que persisten desafíos particulares para el país y que, entre otros, se refieren a la necesidad de mejorar las condiciones de seguridad, de fortalecer el Estado de derecho y de combatir la corrupción y la informalidad.

De igual forma, la desigualdad económica que prevalece en el país es nociva para el crecimiento de largo plazo y para la salud del tejido social.

Si bien ha disminuido en años recientes todavía más del 50 por ciento de la población ocupada en el país tiene una relación laboral informal, México es el país con mayor desigualdad de ingreso de la OCDE, y con los últimos datos disponibles que son del 2017, nuestro país se colocó en la posición 135 de 180 en el índice de percepción de corrupción. Esto es de acuerdo con transparencia internacional, lo que ubica a México en el último lugar frente a sus pares en la OCDE.

En este sentido, nosotros la banca y la nueva administración, compartimos puntos de vista sobre la necesidad de avanzar en estos temas tan delicados para nuestro país. Desde la banca somos muy conscientes de nuestro papel para contribuir al desarrollo de México.

Les haríamos unos comentarios finales para ponernos a su disposición para las preguntas que nos quisieran hacer.

Les diríamos que la banca en México ha tenido un crecimiento importante contribuyendo al fortalecimiento de la economía de una manera sólida y solvente, y no sólo en estos dos años en que nos ha tocado, que aquí estamos presentándoles estas láminas, sino ya durante los últimos 15 años.

Que hemos mejorado y redoblado nuestros servicios bancarios, que no obstante lo avanzado México todavía enfrenta grandes retos como la desigualdad de la que acabamos de hablar, y que en ese sentido los miembros de este gremio refrendamos el compromiso con nuestro país.

Así reiteramos que estamos en la mejor disposición para trabajar con las autoridades para alcanzar sus objetivos con miras a lograr un mayor bancarización, inclusión y educación financiera, y que esto repercuta, al final, en mayor crecimiento económico para México.

Y con esto terminaríamos la información que les queríamos compartir, y quedamos a sus órdenes para sus preguntas.

- JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ CAMACHO: Muchas gracias Ingeniero.

Empezamos con la pregunta de Adrián Estañol de CNN Expansión.

- ADRIÁN ESTAÑOL: Hola. Buen día. Gracias.

Yo tengo unas preguntas, quería preguntarles: uno, el recorte de perspectiva de crecimiento, hoy por la mañana el Presidente decía que las agencias no contemplaban el factor corrupción que con eso crecería

más el país. Quería saber si ustedes tienen este mismo análisis, qué piensan de esto, si este factor, de verdad, sí ven esta perspectiva.

Y, segundo, sería la propuesta de comisiones, Morena ya tiene una propuesta en el Senado que han hablado con el gobierno, han tenido reuniones también con los senadores, y si se harán estas cuentas intermedias que están proponiendo en la iniciativa Morena.

Sería las preguntas que tengo.

- **MARCOS MARTÍNEZ GAVICA:** Te voy a responder de las comisiones, y algunos de mis colegas te van a hablar del tema de las calificadoras.

En el tema de las comisiones, como ustedes saben, hemos tenido conversaciones ya por un buen rato, no sólo con el Senado, con quien han sido constantes y muy productivas, sino que también han estado sobre la mesa nuestras autoridades, la Secretaría de Hacienda, el Banco de México, la Comisión Bancaria; y adicionalmente ha estado presente la CONDUSEF y la COFECE.

Lo que les diríamos es que ha sido un ejercicio de lo más útil, de los más constructivo, porque hemos hablado de un tema que es de la mayor relevancia para la población y para, los que son nuestros clientes, entendiendo todos de qué se trata y viendo cuáles serían los mejores caminos para poder avanzar en ese sentido.

Y les diría que la cosas van muy bien, porque los objetivos están alineados, el Senado ha hecho esa propuesta pensando en el beneficio de los ciudadanos, pero resulta que los ciudadanos son nuestros clientes. Entonces, nosotros también buscamos el beneficio de nuestros clientes, y por esa razón es que está alineados los intereses.

No van a encontrar un evento como éste en el que nos sentemos todas las partes y firmemos unas comisiones que sí y otras que no, porque de entrada ahí la COFECE nos estaría multando por ponemos de acuerdo en algo que no nos debemos de poner de acuerdo, que tiene que ser por competencia.

Lo que sí es un hecho es que la información con la que partió el Senado --ya lo hemos hablado-- era equivocada y por eso su percepción era una muy distinta a lo que hoy tienen después de que hemos podido demostrar con cifras verificables por todos lados que la tendencia de las comisiones en México llevan más de una década hacia la baja, que los ingresos por comisiones de los bancos en México son menores que los ingresos por comisiones en los mismos bancos en sus casas matrices; y que México es uno de los seis sistemas financieros de 25 que tiene menos ingresos por comisiones.

Y con esto no les digo que nuestra actitud sentados en esa mesa hablando del tema es de complacencia o decir que ya acabamos y que está hecho el trabajo porque estamos en esa posición, que es realmente una posición buena, sino conscientes de que es algo que no termina y es algo que la misma competencia no llevará a seguir mejorando. Pero que también nos ayudará a que mejoren las nuevas tecnologías.

De ahí la importancia de esta Convención Bancaria, hablando de una visión de futuro de la banca digital, por eso la importancia de aplicar las últimas tecnologías a nuestro quehacer, sin ninguna duda; digitalizar nuestra operación nos hará ser no solo más eficientes y más seguros, sino con una operación de menor costo, y cuanto menor costo, menores serán nuestros precios.

Entonces entre la combinación de tecnología y competencia la tendencia es buena y será mejor, y por eso es que estamos en un tiempo de un avance coordinado con el Senado y con las autoridades, hablando de tema de condiciones, el tema que más les importa a los usuarios de la banca, por lo conscientes que han estado después de que vino esa iniciativa.

Estamos haciendo una propuesta entre muchas de que nos ayude la CONDUSEF, de que les ayude la CONDUSEF a los usuarios de la banca, que finalmente para eso se constituyó hace ya 20 años la CONDUSEF, y ellos son los mejores, ellos tienen toda la información y son los mejor calificados para difundirla entre la gente.

Y ellos podrían --a ver si acaba sucediendo-- el que por cada producto publiquen cuánto cobra cada banco y se llevarán la sorpresa muchos de nuestros clientes de que en cada producto o en cada servicio hay varios bancos que no lo cobran, distintos en cada uno de ellos, pero el resultado al final es ese, y en la medida en que los clientes se den cuenta, ya escogerán en dónde no quieren pagar o dónde prefieren sí pagar y tener algún atributo adicional.

Y en el tema de las calificadoras, Emilio.

- EMILIO ROMANO MUSSALI: Buenos días Adrián.

Del tema de las calificadoras yo quisiera mencionar que efectivamente el tema de la comisión sin duda es uno de los factores que le quitan tasa de crecimiento porcentual a la economía del país por todos los costos explícitos e implícitos que trae al hacer negocios, y lo que está haciendo el señor Presidente consideramos que es muy loable. Definitivamente es un combate que hay que dar, es una de las prioridades más grandes, ya lo decía Marcos en la presentación de no solamente la percepción sino el efecto que eso genera en el clima de negocios en México.

Sin embargo, en el tema del crecimiento concreto para el corto y mediano plazo, nosotros consideramos que hay elementos muy claros que tienen que atenderse y que lo está haciendo el Gobierno Federal a través de mantener la estabilidad de las finanzas públicas y la claridad y la seguridad para los capitales, para que puedan invertirse en el corto y mediano plazo.

O sea, la economía tiene principalmente cuatro motores: la exportación, que esa afortunadamente viene con una dinámica muy interesante porque la economía más importante para nosotros, que es Estados Unidos, sigue creciendo a tasas muy interesantes, el tema de la inversión pública que está por debajo de lo ideal por temas de mantener unas finanzas públicas sanas; la inversión privada, que en estos momentos está empezando a reactivarse y lo va a hacer en la medida en que vea las condiciones de estabilidad y seguridad para poder empezar a reinvertir y a modernizar su planta; y el consumo, que también tiene mucho que ver con el presupuesto.

¿Por qué? Porque no solamente son los programas sociales, sino también todo lo que se está haciendo de manera también muy loable para poder mejorar el nivel de vida de los mexicanos y que podamos tener más recursos para consumir y una clase media más boyante.

Todo esto tiene presiones en las finanzas públicas que se tienen que compensar a través idealmente de un crecimiento sano que traiga mayor recaudación, mayor capacidad de maniobra el Gobierno Federal, y eso en el corto y mediano plazo difícilmente se va a poder financiar con combates a temas como la corrupción, que son más de largo plazo.

Entonces, consideramos que lo más importante que está haciendo el gobierno para poder crecer a las tasas que se ha fijado, que claro que podemos crecer, es mantener como lo está haciendo la estabilidad de las finanzas públicas, el mantener un sistema y un clima de confianza y de certidumbre en tema de las decisiones, especialmente decisiones que puedan alterar las condiciones de negocio con las cuales hicieron las inversiones.

Y la capacidad para que la inversión privada y pública se detone, especialmente la pública que es un detonador muy noble por su efecto multiplicador contando con los márgenes que requiere el presupuesto para poder reactivarla arriba del 3 por ciento del PIB, que sería lo ideal, y para ello se requiere que el país pueda seguir logrando e incrementar su capacidad de financiarse a través de medios sanos, como son obviamente el crecimiento y el efecto del ahorro que puede tener en áreas donde ha habido o puede haber gastos que se puedan eliminar.

Entonces, consideramos que eso es lo que puede llevarnos a un crecimiento del 4 por ciento del PIB, y sí estamos confiados que en la medida que siga la estabilidad económica podemos llegar a un crecimiento de ese nivel y esperamos que así sea.

- JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ CAMACHO: Muchas gracias.

Jessika Becerra, de Reforma, por favor.

- **JESSIKA BECERRA:** Hola, buenos días. Yo quisiera que nos dieran un avance sobre el acuerdo de comisiones, fue lo que se publicó, publicaron algunos medios que por fin se logró un acuerdo. Entonces, si nos pudieran dar los detalles o qué vendrá en este sentido.

Y también les quiero preguntar respecto a la posibilidad de la regulación diferenciada para bancos medianos y pequeños bancos de nicho.

Es posible en el sistema bancario mexicano hacer estas diferencias, en qué aspectos pueden hacerse, en capital, en cuotas al IPAB, qué conceptos hay margen que sean más justos y para darles mayor oportunidad de negocio a los bancos medianos.

Una última pregunta, el Consejo de Estabilidad del Sistema Financiero emitió su comunicado antier, y no descartó que la baja de calificación del país afecta al sistema bancario. No abundó, pero cómo podría afectar y qué harían ustedes para defender el negocio para que no haya baja de calificación y todo siga trabajando bien. Gracias.

- **MARCOS MARTÍNEZ GAVICA:** No hay un acuerdo oficial todavía al tema de las comisiones, en su momento se los haremos saber.

Y le voy a pedir a Carlos Rojo y Alberto Gómez que te contéstenlas dos siguientes preguntas.

- **ALBERTO GÓMEZ ALCALÁ:** Si quieres Jessika yo comento lo de las posibles calificaciones y le paso a Carlos la palabra para contestar la otra pregunta.

La verdad es que muchas veces los mercados anticipan lo que puedan a llegar a hacer las calificadoras en algunos sentidos podemos afirmar que eso ya está pasando en los *spreads*, en los diferenciales que están pagando ya las tasas mexicanas respecto a la referencia internacional.

Yo creo que lo puedan llegar a decir las calificadoras puede ser ya una explicación que muchas veces ya está reflejando los mercados, y realmente no veo que tenga mayor impacto.

Es una información ya cotidiana que tenemos todos los estamos expuestos, que los que las seguimos, los que las analizamos incluyendo por supuesto a las autoridades financieras en México, y son datos que están incorporados en sus decisiones.

Yo creo que la respuesta que está dando y que hemos visto en al Secretaría de Hacienda, en Banco de México, en fin; ha sido la adecuada, están atendiendo, están preparando, están analizando; estamos todavía en espera de mucha información que va a estar alrededor de eso, tanto de las finanzas públicas como de las empresas paraestatales, las empresas productivas como Pemex.

Entonces, yo siento que son por el momento información incorporada y que está siendo procesada por el gobierno mexicano.

- CARLOS ROJO MACEDO: Jessika, buenos días.

Estoy convencido que en el tema de la regulación diferenciada es algo que en nuestro país y en nuestro sistema financiero se puede adoptar, a veces hay una mala interpretación de qué se busca con la regulación diferenciada, no se busca que un mismo riesgo se evalúa diferente en distintas instituciones.

Lo que se está buscando aquí es que, como bien decías, hay bancos que tienen distintos modelos de negocio, distintas especializaciones y que su cobertura o en su modelo de negocio no es universal.

Y lo que hemos estado platicando y proponiendo es que pudiera existir algún tipo de regulación que permitiera que en lo que estos bancos desarrollan a tener esta cobertura, si así lo desearan, se pudiera dar una regulación que permitiera bajar de cierta manera el costo regulatorio que se tiene de tener que cumplir con todo lo que se pide, y que con esto pudiéramos promover el que muchas de estas instituciones pudieran ir creciendo quizás a un ritmo, que esa regulación les ayudara o esa diferenciación de la regulación les ayudara a ir creciendo a un buen ritmo.

Estoy convencido que esto se da en otros países y se da de una manera bastante exitosa, entonces no veo por qué aquí no lo pudiéramos hacer.

- **JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ CAMACHO:** Muchas gracias. Le pido a Jassiel Valdemar, de El Financiero, nos apoye con si pregunta.

- **JASSIEL VALDEMAR:** Gracias. Quisiera pregunta que si con el reporte de la Reserva Federal del día de ayer la postura más acomodaticia les de una perspectiva de que el Banco de México bajará todavía más rápido sus tasas de interés, y si esto también tiene una perspectiva favorable sobre el crecimiento del crédito en el país.

Gracias.

- **EDUARDO OSUNA OSUNA:** Primero, lo que hay que decir es que la principal razón por la cual las tasas de interés en México bajarían hacia el segundo semestre tiene qué ver con la convergencia de la inflación dentro del rango de Banco de México, y sin duda ayuda en lo que está pasando en Estados Unidos entre una no subida, en principio a las tasas de interés.

Y creo que lo que estamos viendo en indicadores y lo que todos los analistas estamos pensando es que sí podría haber una baja de tasas hacia el segundo semestre en función de esta convergencia que ya vimos.

Y sin duda, una bajada de tasas en la economía mexicana ayuda a que repunte el crédito. El crédito al final y la tasa de interés es un precio en la economía, y en la medida que el precio es menor hay mucha más demanda y, además sobre todo, hay más capacidad para prestar al mismo acreditado y eso genera más volumen y, por lo tanto, más demanda interna.

- **JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ CAMACHO:** Viridiana Mendoza, de Forbes, por favor.

- **VIRIDIANA MENDOZA:** Buen día. Por parte del gobierno conocemos sus inquietudes en cuanto a lo que están pidiendo de ustedes, que es

esta negociación sobre las comisiones, pero desde su perspectiva ¿qué es lo que estarían pidiendo ustedes al gobierno en este encuentro para, precisamente, alcanzar los objetivos de bancarización, de aumento en la penetración del crédito?

¿Qué necesitaría la banca para seguir haciendo esta labor, seguir creciendo en las tasas que han estado creciendo en cuanto a otorgamiento y penetración por parte del gobierno? Y si tienen alguna propuesta concreta para atacar este tipo de problemas, como la desigualdad y la corrupción.

Gracias.

- **ENRIQUE ZORRILLA FULLAONDO:** Me parece que el sector bancario en general sigue el comportamiento de la economía y en ese contexto la estabilidad macroeconómica es fundamental, de repente se nos olvida pero ya traemos una buena cantidad de años, y pareciera ser que siempre hemos vivido largos plazos y siempre hemos vivido con tasas fijas, y no es así.

Yo creo que esa es la más importante confirmación que nos ha dado el gobierno en el contexto de su compromiso de mantener la estabilidad macroeconómica y mantener en ese contexto también la independencia de más de una institución que impacta el quehacer financiero y el quehacer bancario.

Yo creo que en la labor fundamental de la banca está una mejor distribución, están mejores niveles de bienestar en el otorgamiento del crédito. Y es la manera en como nosotros coadyuvamos al desarrollo de la economía y de su impacto en la sociedad.

- **JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ CAMACHO:** Juan Luis Ramos, de El Sol de México.

- **JUAN LUIS RAMOS:** Gracias, buenos días.

Ayer salió un reporte de Standard & Poor's en el que mencionaba que el recorte de las participaciones federales va a obligar a los estados a

solicitar crédito, entonces preguntarles si ustedes como bancos están dispuestos a otorgar préstamos o financiamiento a los gobiernos estatales considerando los niveles de deuda elevados que ya tienen los gobiernos locales.

Y también preguntarles si ya tienen alguna cifra de tarjetas bancarias que se han emitido precisamente para la dispersión de recursos en los programas federales.

Gracias.

- **CARLOS ROJO MACEDO:** Juan Luis, buenos días.

Mira, comienzo por recordarte que el endeudamiento a las entidades federativas representa aproximadamente el 3 por ciento del PIB. ¿Qué significa esto? Que los estados y los municipios pueden seguir financiando el desarrollo de sus economías sin estar estresando sus finanzas.

Te recuerdo que hace algunos años se aprobó la Ley de Disciplina Financiera, y la Ley de Disciplina Financiera de manera general lo que dice es que los estados pueden tomar un crédito siempre y cuando sea para inversión productiva.

Entonces, yo creo que hay una claridad enorme de cuándo y cómo puede tomar un estado o un municipio un crédito y hoy existen las condiciones en sus finanzas como para que esto se pueda seguir dando. Entonces, en realidad esos movimientos en las participaciones no veo que pudieran representar hoy un problema.

- **JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ CAMACHO:** Guadalupe Flores, de Televisa.

- **GUADALUPE FLORES:** Buen día a todos.

Quiero preguntarles sobre su lectura respecto al tipo de cambio, el peso cerró por debajo de los 19 pesos, quiero preguntar qué lectura le dan a

esta tendencia, si creen que es una golondrina de un día o realmente qué señal manda al mercado esta tendencia del tipo de cambio.

Y, por otra parte, ¿está la banca dispuesta a financiar una parte de la refinería de Dos Bocas? ¿Es atractivo este proyecto para la banca?

Muchas gracias.

- **EMILIO ROMANO MUSSALI:** Bueno, el tema del tipo de cambio efectivamente a 18.80 es una muestra de que México es un país que tiene las finanzas públicas, primero, como ya lo hemos dicho en muchas ocasiones muy sanas, un superávit primario del 1 por ciento del PIB, no endeudamiento neto incremental en el agregado de la deuda del Gobierno Federal como compromiso del 2019, es un compromiso muy, muy serio, por un lado.

Por otro lado, somos el país que más tasa de interés estamos pagando de todos los países de grado de inversión, entonces los grandes fondos internacionales no pueden dejar de invertir en México y eso ha favorecido el tipo de cambio.

Tercero, el comportamiento de la FED, el hecho de que la FED haya puesto una posición menos agresiva en su política monetaria, lo que hace es generar menos perspectivas de un diferencial de tasas de interés entre la FED y Banco de México, cosa que también favorece al peso.

Cuarto, el comportamiento del dólar también ha tenido que ver con el peso, y todo esto ha hecho que el peso se encuentre en una situación no podemos decir si es caro o barato, porque todo esto es subjetivo, pero una posición que consideramos que es una posición adecuada para el nivel de riesgo del país.

Si ven, en los últimos tres meses o cuatro meses de este nuevo gobierno, en realidad en el fondo desde el punto de vista financiero, de hecho, poco ha cambiado para efectos de preocupar a los mercados.

¿Por qué? Porque no ha habido, siguen las finanzas públicas sanas, sigue la economía muy parecida como era hace seis meses, las cosas que estamos viendo ahorita, por ejemplo, el tema de Pemex, son temas que no son nuevos, son temas que se vienen arrastrando, y muchas veces se fueron creando con mucha anterioridad.

Entonces, desde esta perspectiva creemos que los mercados están estables y están viendo señales de manera muy cuidadosa de si en México sigue habiendo las condiciones como ha sucedido en estos tres meses de nuevo gobierno, para que haya certidumbre para inversión y para el capital.

En ese contexto, de ahí va a depender cómo se comporta el peso, como en todas las monedas, aunque el peso, como saben, es la moneda de los países de desarrollo es la más líquida del mundo, es una de las monedas más líquida del mundo, punto.

Entonces, realmente responde a muchísimos otros factores, es una moneda que en realidad opera de una manera ejemplar por su volumen y su liquidez y su transparencia a nivel mundial.

Desde el punto de vista del financiamiento, nada más concluir esto va a ser muy importante que los mercados sí estén muy atentos, las calificadoras ya nos lo dijeron, a cualquier señal real que pueda o no confirmar el camino de certidumbre y de seguridad a la inversión, y seguramente el peso va a reaccionar de esa manera como lo debe de hacer cualquier moneda.

El primer punto de lanza para absorber cualquier impacto internacional, como lo fue el impacto del 2016, fue el peso, y función muy bien; funcionó muy bien porque logró que absorbiéramos shocks como 94 y otros, sin tener que tener una desaceleración económica prolongada.

El otro tema sobre las inversiones probablemente algunos de mis colegas quieren comentar, yo creo que el tema siempre va a ser la viabilidad de largo plazo en inversión.

Un banquero está poniendo el dinero que tiene confiado en depósitos en manos de una inversión. Esta inversión tiene que mostrarse rentable y tiene que haber confianza para que los bancos puedan encontrar esta inversión, sin dejar de mencionar que el caso concreto de Pemex existe una capacidad enorme de refinación que está en productiva alrededor del 30 por ciento de la producción de inversiones en refinación que se ha hecho a lo largo de 30 años con el capital de Pemex.

Y consideramos que existe ya un potencial construido muy importante que nos puede dar un impulso muy grande a la capacidad de refinación del país para poder lograr sus objetivos con un esquema de inversión razonable.

Entonces, dependerá del caso de inversión para que cada uno de los bancos tome sus decisiones.

- **EDUARDO OSUNA OSUNA:** Sólo complementando el tema de lo de Dos Bocas, la refinería, diría que la banca está lista para apoyar al Gobierno Federal en financiar todos los proyectos de infraestructura que tiene este gobierno, y no solamente el Gobierno Federal, sino los gobiernos estatales y municipales, como lo hemos venido haciendo durante muchos años, incluso, en la asesoría de este que decía Emilio en las estructuraciones correctas de cada uno de los proyectos.

Cuando hablamos de que para crecer al 4 por ciento hay que incrementar la inversión pública y privada un componente muy relevante en términos de que la inversión pública se incremente es este apoyo de la banca en términos del financiamiento, y es algo que es nuestra labor claramente en términos de estar en estructuración y en el financiamiento.

- **JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ CAMACHO:** Tenemos un par de intervenciones más, Adriana Urrea, de Notimex.

- **ADRIANA URREA:** Buenos días. Quiero insistir en el tema de comisiones, Marcos, dice que no hay un acuerdo oficial sobre esto, pero sí nos gustaría saber un poco de más detalle de qué es lo que han platicado, hacia dónde estaría yéndose este tema en estas

conversaciones que se han tenido o si van a tener reuniones próximamente para avanzar en ese tema.

Y saber muy breve si el tema de la caída del SPEI que hubo hace dos días tuvo algún impacto en las operaciones bancarias o más bien saber cuál fue el impacto de esta caída del sistema.

Gracias.

- **MARCOS MARTÍNEZ GAVICA:** No hubo impacto con la caída del SPEI, no hubo ninguna consecuencia para el sistema financiero ni para los clientes, por supuesto.

En el tema de las comisiones, como les decía, es que no van a encontrar un documento donde se diga que hablamos de estas tres comisiones y el acuerdo es que eso no sería debido.

Estamos hablando conceptualmente de cuáles son las medidas que se pueden tomar para que los usuarios de la banca sean beneficiados más de lo que son hoy en día para que los legisladores queden tranquilos de que han hecho su labor y de que han protegido a quienes se deben, a los ciudadanos y que les aseguran que los servicios financieros no sólo son de una muy buena calidad, que lo son los servicios financieros en este país son de los mejores del mundo, sino que las condiciones son competitivas, y en ese sentido tampoco tenemos ninguna preocupación porque somos muy competitivos.

Y les vuelvo a repetir, no queremos ser complacientes y decir que aquí ya acabó todo y que tenemos tan buenos precios que no hay nada más que hacer, porque de entrada los que aquí estamos sentados competimos todos los días y estaríamos buscando siempre darle algo mejor a los clientes. Y por eso es que estamos cómodos en estas pláticas con las autoridades y con el Congreso.

- **JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ CAMACHO:** Alicia Salgado, de Enfoque Financiero.

- **ALICIA SALGADO:** Gracias.

Solo una pregunta, y no sé quién la responda pero también tendría que ver mucho con Banco de México.

¿Ustedes cómo ven el hecho de que el CoDi o este Código Digital que se ha desarrollado en la cartera del SPEI pueda ser utilizado por los *vendors*, como Amazon o como Google, y además que puedan insertarse al ser una plataforma abierta, directa y sin intermediación de los bancos?, todas las empresas Fintech que están encontrando esta posibilidad de hacer pagos sin bancos en medio.

Hoy el Banco de México es el que lo ha diseñado en conjunto con la banca, pero parece que el Banco de México podría ser el operador. ¿No sería este un conflicto de interés para el Banco de México, para ustedes mismos?, o sea, pasar de ser regulador a operador, de ser permisor a operador.

Ojalá ustedes puedan resolverme esa duda.

Gracias.

- **ENRIQUE ZORRILLA FULLAONDO:** Un poco lo comentábamos también hace algunos días en el contexto de que la verdadera pretensión es que existan estándares que permitan una mayor evolución y desarrollo justamente de esta aplicación que creemos va a multiplicar enormemente la transaccionalidad de una manera segura, identificando adecuadamente al usuario.

Y en ese sentido nos permitirá también niveles de cobertura y accesibilidad, transacciones y servicios financieros que hoy la propia infraestructura física nos detiene, sencillamente no lo permite.

Desde el punto de vista de la autoridad es importante que los equipos que eventualmente estén más vinculados a su operación, llámese SPEI, llámese eventualmente el seguimiento de CoDi, etcétera, estén separados fundamentalmente de los equipos que están vinculados con la regulación. Yo creo que es un paso muy importante, y en ese sentido

sí, caería en un conflicto de interés estar operando al mismo tiempo que regulando y ahí la importancia de esta definición.

- **JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ CAMACHO:** Tenemos la última intervención de Julio Brito, de la Crónica.

- **JULIO BRITO:** ¿Dice que ya recuperaron los bancos las inversiones que dieron a las empresas para el desarrollo de lo que se pensaba iba a ser el Nuevo Aeropuerto? ¿Si el gobierno ya liquidó la cancelación de estos contratos?

- **MARCOS MARTÍNEZ GAVICA:** Sí, la banca desde hace tiempo está fuera del financiamiento del aeropuerto en forma directa, de hecho la emisión de los bonos fue para pagar los créditos bancarios que había en su momento; en el momento a la cancelación lo que había eran bonos emitidos al público, pero no créditos bancarios.

- **JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ CAMACHO:** Y la última pregunta, ahora sí, de Mariel Zúñiga, de En Concreto.

- **MARIEL ZÚÑIGA:** Gracias, muy buenos días. Su gran aportación también al sistema a los proyectos del nuevo gobierno son justo el CoDi. Si ya tienen estimados cuántos usuarios, cuántos negocios se van a incrementar, se van a bancarizar y si van a lanzar al mismo tiempo todos los bancos el CoDi, si ya lo tienen así estimado cada uno por su cuenta cómo va a estar.

Y la otra pregunta es qué es lo que necesitan que se diga en esta Convención por parte del Presidente, por parte del nuevo gabinete, que les dé certidumbre.

Muchas gracias.

- **MARCOS MARTÍNEZ GAVICA:** Respondo la segunda y la primera, cualquiera de mis colegas que son bien expertos en el CoDi lo van a responder.

La verdad es que lo que esperamos en esta Convención Bancaria es el poder profundizar en lo que tendríamos que hacer o tenemos y vamos a hacer para seguir siendo el mejor aliado del país y de todos los gobiernos en el crecimiento de México; el mejor aliado para que las familias tengan mayor bienestar y para que los empresarios tengan recursos para emprender para hacer lo que saben hacer y lo que quieren hacer.

Y, en ese sentido, no esperamos ninguna señal para tener certidumbre, la banca, como siempre, la banca en México hace banca, se preocupa por el país y se preocupa por mejorar las condiciones de vida de familias y de empresas.

Nos da mucho gusto que el Presidente esté presente, que sea testigo de estos trabajos y de estos compromisos que hacemos con los clientes porque habla de su interés por sus gobernados y por este gremio, y habla del reconocimiento que tiene de que somos su gran aliado; y nos da mucho gusto la relación que hemos logrado establecer en tan poco tiempo con nuestras autoridades, las nuevas autoridades, con las de antes, pues la seguimos manteniendo muy buena, porque estamos en el mismo barco y estamos en la misma empresa, en el mismo objetivo.

Y no cabe duda que el que el gobierno y la banca tengan esta relación tan buena y tan cordial, es deseable en cualquier país, y en el nuestro es motivo de mayor gusto y satisfacción, y nos da la tranquilidad de que se nos reconoce un trabajo que vamos a hacer con todo el esfuerzo y que estamos haciendo con toda la dedicación que nos es posible.

- **ALBERTO GÓMEZ ALCALÁ:** Bueno, la fecha límite es septiembre, Banco de México ha sido muy claro en que el CoDi debe estar operando ya formalmente en todo el país para el que lo solicite a finales de septiembre, y antes de eso hará una prueba piloto que será cuestión de días en que la lanzaremos, pero la fecha límite, para contestar concretamente tu pregunta, es finales de septiembre.

- **MARCOS MARTINEZ GAVICA:** Mira, lo que hemos ya mencionado, el sexenio pasado trajimos al sistema bancario a 15 millones de personas. Con esta nueva tecnología pensamos que podemos duplicar

ese número, estamos esperando bancarizar a 30 millones más durante el sexenio.

Bueno, pues terminaríamos esta reunión agradeciéndoles, nosotros como mesa directiva, por las atenciones que han tenido con nosotros estos dos años. De verdad, muchas gracias porque han sido muy profesionales y muy efectivos en comunicar las inquietudes de la banca y los mensajes que nos interesaba que conocieran nuestros clientes.

Lo han hecho con el profesionalismo de siempre y nos sentimos agradecidos con su labor y agradecidos con su buena actitud, y no queríamos dejar de hacerlo en esta ocasión, que es la última conferencia de prensa que damos esta Mesa Directiva, nos despediríamos.

Además de agradecerles, haciendo un reconocimiento a uno de ustedes que lleva 15 años cubriendo esta Convención Bancaria ininterrumpidamente, queremos hacerlo los años que vengan, pero comenzaremos en éste y queremos reconocer la labor de Roberto González por estos 15 años.

- **ROBERTO GONZÁLEZ (LA JORNADA):** Muchas gracias a ustedes y a todas las partes.

- **JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ CAMACHO:** Muchísimas gracias a todos por atender la conferencia.

- **MARCOS MARTÍNEZ GAVICA:** Muchas gracias. Que tengan buen día.

- - -o0o- - -

