

Banca sana y sólida, el reto, la inclusión

Por Carolina Reyes | Dinero en Imagen – Hace 11 horas

“Regulación, clave para estar sanos” Desde 1995, el sistema financiero mexicano ha sido de los más estrictos en vigilar que se cumplan los criterios para evitar un sobreendeudamiento del cliente y prevenir una crisis nacional. CIUDAD DE MÉXICO, 18 de abril.- Durante la última década, el crédito bancario prácticamente se ha triplicado, “y este crecimiento se ha mantenido saludable gracias a la regulación del sistema que existe en México”, aseguró Jaime González Aguadé, presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), en entrevista con **Excélsior**. “Hoy tenemos uno de los sistemas bancarios más fortalecidos del mundo, eso es lo que ha permitido que se tomen algunas regulaciones como Basilea III, que es una medida de capital para los bancos que permite absorber pérdidas de forma importante”, dice al recordar que México fue el primer país en adoptar la norma internacional que se aplicará a todo el sistema financiero mundial. “Basilea III surgió luego de las crisis desatadas a partir de 2008, aunque México ya tenía cerca de una década operando con capital de calidad y con mediciones de riesgo lo suficientemente estrictas para mantener un sano crecimiento y con bajos niveles de morosidad”, recordó González Aguadé. Cabe resaltar que mientras que esta norma internacional exige que los bancos cuenten al 1 de enero de 2019 con una capitalización de 10.5 por ciento, incluyendo capital complementario, en México este porcentaje era exigido años atrás por la CNBV. Actualmente, las instituciones de banca múltiple del país tienen en promedio un Índice de Capitalización (Icap) de 16 por ciento, lo que a decir de González Aguadé permite a los bancos seguir incrementando su cartera de crédito con la seguridad de contar con el respaldo suficiente en caso de impagos o de un aumento en la cartera vencida. **Acuerdos resueltos** Preciso que, aunque en un principio los bancos estaban inconformes con algunos puntos de la nueva regulación, tras un diálogo entre ambas partes se acordó realizar modificaciones sobre el límite de instrumentos de capital, y se puso fin a esa discusión. A pesar de que terminaron este conflicto, el diálogo entre la CNBV y los banqueros es permanente, según asegura su titular. “Es necesario oír la opinión del regulado para que no afectes en lo fundamental el negocio, y que sean reglas que promuevan la eficiencia y, sobre todo, un mejor servicio en todos los sentidos al usuario final; disputas habrán, es la relación natural entre regulado y regulador, pero estamos en los mejores términos con todo el sector. “Lo importante es resaltar que siempre estamos abiertos al diálogo y siempre estaremos sentados a la mesa con ellos”, comentó González Aguadé. Agregó que además de establecer reglas para la competencia sana que deriven en mejores servicios a las personas, la CNBV seguirá vigilante de la actividad crediticia para salvaguardar la estabilidad en el sistema financiero. En los últimos años, se ha visto un incremento en la morosidad sobre los créditos de nómina. Sin embargo, en promedio el sistema tiene un índice de deuda inferior al tres por ciento, recalco, por lo que ni ésta ni las otras carteras representan un problema grave de deuda que afecte al sector en su conjunto. “Estamos viendo un sistema financiero estable, que está creciendo en la colocación de cartera, pero que no está aumentando en términos preocupantes en ninguno de los sectores en cartera vencida”, manifestó. **Aplauden reforma**

financiera Asimismo, añadió que en la próxima reforma financiera, que en breve dará a conocer el gobierno federal, será prioridad, además de la ampliación del crédito, la gestión de riesgos y la regulación bancaria a fin de evitar riesgos sistémicos. “Hay que buscar ese sano equilibrio entre la promoción del sistema financiero, la inclusión y una mayor penetración en la población, con un modelo que no tome demasiados riesgos y que pueda absorber las pérdidas necesarias en el futuro. En ese sentido lo que buscamos es que la reforma haga que sea más eficiente el sector sin que se tomen riesgos excesivos”, manifestó González Aguadé. En este sentido recordó que los objetivos de él y de la Comisión son establecer reglas claras para que no se ponga en riesgo el patrimonio de los ahorradores, ni se propicie un sobreendeudamiento, al tiempo que se establecen las medidas para que los bancos puedan hacer crecer su negocio de forma sana y sostenida. “Tenemos que seguir cumpliendo y estar a la vanguardia en esas reglas y en la supervisión y su implementación, o de lo contrario no hace mucho sentido y desafortunadamente una forma de hacerlas cumplir es imponer las sanciones correspondientes cuando no haya acción”, dijo el funcionario. Sin embargo, reconoció que para que la CNBV pueda establecer sanciones disuasivas para que los intermediarios financieros no incurran en faltas a la regulación, es necesario realizar algunas modificaciones al interior del organismo. Recordó el caso de lavado de dinero en el que se vio involucrado HSBC, “la comisión ya sabía de la situación, pero no podía hacer nada hasta que impusieron las sanciones en Estados Unidos”. Para la Comisión, la fortaleza de la banca privada mexicana se ve en la cartera de crédito, la cual, dijo, se expandió 12.7% anual en febrero por fuertes incrementos en los préstamos comerciales y al consumo. “La tasa de morosidad creció a 2.61% en febrero desde el 2.44% del mismo mes del 2012, algo nada grave”, dijo su titular. La cartera de crédito del sistema bancario mexicano, integrado por 47 entidades, sumó 2.8 billones de pesos (unos 227 mil millones de dólares) en el segundo mes del año.

Más penetración bancaria en México Jaime Ruiz Sacristán, presidente de la Asociación de Bancos de México, asegura que el país tiene un sistema financiero sólido que ayudará a que más gente tenga acceso a los servicios que otorgan las instituciones. México tiene uno de los sistemas bancarios más sólidos del mundo, con niveles de capitalización que superan los requerimientos mínimos de la nueva regulación internacional Basilea III, y con altas expectativas de crecimiento. Sin embargo, también es uno de los países con menor penetración de la banca, situación que de acuerdo con la Asociación de Bancos de México (ABM) cambiará en menos de una década. Actualmente en el país la penetración del sistema bancario es de 26 por ciento, respecto del Producto Interno Bruto (PIB), mientras en otros países de América Latina este porcentaje supera los 50 puntos. Para Jaime Ruiz Sacristán, presidente del organismo que agrupa a más de 40 bancos, “en menos de diez años vamos a duplicar esta cifra. Estoy seguro que en seis, siete u ocho años, si el país crece a tasas de cinco por ciento y nosotros tres veces eso, vamos a llegar a duplicar la penetración”. En entrevista con **Excélsior**, el actual representante de los banqueros y director general de Ve por Más (Bx+), recordó que la banca en México ha enfrentado severos retrocesos. “El último, que paralizó el crecimiento del financiamiento, se dio luego de la crisis económica de 1995. Seis años después los bancos empezaron a trabajar de forma muy activa, así entre 2001 y 2002 empezó una nueva etapa para la banca en México”, dijo al recordar que el crédito bancario ha crecido desde entonces tres veces más que la economía del país. A pesar del buen desempeño de la banca en los últimos diez años, la penetración bancaria sigue siendo baja, situación que hacia 2020 cambiará impulsada por el crecimiento económico del país, que a su vez está motivado por la aprobación de una serie de reformas estructurales, entre ellas la financiera.

Hay confianza Aún no se conocen los detalles de dicha reforma. Sin embargo, existe la confianza de los banqueros porque se incluya una mayor agilidad

para que los bancos puedan tomar garantías, lo que permitirá reducir el riesgo, la severidad de la pérdida sobre los financiamientos y en conclusión las tasas de interés. “Creo que en esa tesitura va a venir la reforma financiera, y algunas otras cosas nuevas que van ayudar a la banca a destrabar algunos cuellos de botella y participar en ciertos segmentos en los que aún no estamos y poder prestar más. Es el concepto básico en el que estamos de acuerdo, tenemos que prestar más y crecer más, ese es el ideal de los bancos”, dijo Ruiz Sacristán en entrevista. Además, comentó el ejecutivo, tendría que incluir adecuaciones al marco jurídico que hagan más expeditos los juicios. Sacristán asegura que la reforma financiera permitirá ampliar el acceso al crédito a familias, pero principalmente a pequeñas y medianas empresas, que generan más de 70 por ciento de los empleos del país. Recordó que en esta ampliación del crédito será fundamental no descuidar la gestión de riesgos, condición que desde 1995 ha sido bien llevada con una estricta regulación bancaria, tanto que le ha brindado al país la solidez necesaria para convertirse el primero en adoptar al ciento por ciento Basilea III. Sobre esta normativa internacional, los banqueros mantenían una discusión con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), por la obligatoriedad de cotizar en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) a fin de poder emitir obligaciones subordinadas como instrumentos de capitalización. Esta negociación culminó hace dos días, cuando la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), a través de la CNBV, publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la circular que modifica el límite de obligaciones subordinadas que pueden emitir los bancos, sin necesidad de cotizar en el mercado bursátil.

Cambio de dirección Así, tanto las expectativas de crecimiento de México por la aprobación de las reformas, como la estricta regulación bancaria, permitirán duplicar la penetración del sector, escenario que tendrá que observar Ruiz Sacristán desde su oficina en el Corporativo de Ve Por Más, sobre Paseo de la Reforma, pues en la próxima Convención Nacional Bancaria tomará posesión como nuevo presidente del organismo, Javier Arrigunaga. El actual director general de Grupo Financiero Banamex será el encargado de velar por los intereses de los bancos agremiados a la ABM, sin importar su tamaño. “Javier es un hombre muy preparado, con muchas cualidades y entiende del sector público y privado. Entiende a la banca muy bien, a las instituciones chicas, y sabe los retos que tiene”, resaltó Ruiz Sacristán, quien se declaró contento por su desempeño a lo largo de dos años al frente del organismo. Recordó que a pesar de las dificultades que se presentaron para elegir al nuevo presidente, Arrigunaga cuenta con el apoyo de todo el gremio. Ruiz Sacristán le dedicará más tiempo a Bx+ y aprovechará el tiempo que le sobra para compartirlo con su esposa y sus hijas, quienes lo apoyaron en esta doble tarea, titular de la ABM y de Bx+, que absorbía la mayor parte de su tiempo. La Asociación destacó hace unas semanas que Arrigunaga asumirá la presidencia en la edición 76 de la Convención Bancaria, a realizarse del 25 al 26 de abril, en Acapulco, Guerrero, la cual contará con la asistencia del presidente Enrique Peña Nieto. Javier Arrigunaga es director general de Grupo Financiero Banamex, al que se incorporó en 2002. Tiene una larga carrera en el sector público, con más de 15 años en el Banco de México.

American Express eleva sus ganancias Las utilidades de American Express Co. subieron dos por ciento, a mil 280 millones de dólares en el primer trimestre finalizado el 31 de marzo, superando los mil 260 millones que reportó en el mismo lapso de 2011. Los ingresos totales, excluyendo gastos por intereses, crecieron cuatro por ciento, a siete mil 880 millones de dólares, entre enero y marzo, respecto a siete mil 587 millones que reportó en el mismo periodo de 2012. Sin embargo, esta cifra no cumplió con la expectativa de los analistas, que esperaban en promedio ganancias de 1.21 dólares por acción e ingresos por ocho mil 30 millones de dólares. “Hemos tenido un buen arranque de año gracias a nuestra capacidad de aumentar los ingresos en una economía que crece despacio, debido

al control de gastos y un sólido balance financiero”, dijo el presidente y consejero delegado, Kenneth Chenault, al presentar el reporte. El gasto de los clientes de sus tarjetas aumentó seis por ciento en el primer trimestre. Sin embargo, éste es el cuarto trimestre consecutivo en que la cifra crece sólo un dígito. Su servicio internacional de tarjetas de crédito ganó 178 millones de dólares en el primer trimestre, aunque diez por ciento menos que hace un año. Sin embargo, en Estados Unidos, el servicio reportó beneficios por 804 millones de dólares, siete por ciento más que un año antes. American Express anunció también que guardó 497 millones de dólares como provisiones ante pérdidas en los tres primeros meses del año, cifra que está por encima de los 412 millones que reservó en el mismo periodo de hace un año, pero menos que los 638 millones del trimestre anterior. Las acciones de la compañía cerraron ayer con una pérdida de 0.71%, o 0.46 puntos, a 64.13 dólares por título y en operaciones tras el cierre del mercado cayeron 1.3 por ciento. Desde que comenzó el año, las acciones de American Express se han apreciado 11.57 por ciento en la Bolsa de Valores de Nueva York.

Fitch ve una mayor alza en la cartera de crédito De lograr un crecimiento económico sostenido de alrededor de 4% anual y un incremento de 15% en la cartera de crédito, México podría duplicar su penetración bancaria en 12 años, consideró Fitch Ratings. El director de Instituciones Financieras de Latinoamérica de la firma calificadora, Franklin Santarelli, refirió que de lograr estas tasas de crecimiento, la penetración del crédito respecto al Producto Interno Bruto (PIB) subiría de 25% actual a 50%, similar al que se observa en Chile. En su visita a México, explicó que duplicar el tamaño del sistema bancario no es un reto menor ni algo que se logre de la noche a la mañana, por lo que para concretarse esta meta lo primero que necesita es tiempo y paciencia, es decir, un periodo de más de diez años, como fue el caso de Brasil.

Reformas La reforma hacendaria y petrolera podrían ayudar a que México eleve su calificación de riesgo soberano, consideró la calificadora Fitch Ratings. En entrevista con Pedro Ferriz de Con para **Grupo Imagen Multimedia**, Santarelli consideró que el punto de riesgo soberano de México se mantiene en buenos niveles. “En el caso mexicano tenemos la calificación estable, en Triple B. Pero en un mundo donde la mayoría de las calificaciones soberanas se han tendido hacia la baja, el país, junto con otros de Latinoamérica, se ha comportado muy bien. Ha estado basado en niveles controlados de deuda”, señaló. Sin embargo, apuntó que aún hay puntos que mejorar para conseguir la clasificación al rango A, como reducir el nivel de deuda y atender la diversificación del ingreso fiscal, lo cual confió que se consiga con la reforma hacendaria. Asimismo, destacó que el proyecto de la reforma energética propicie del desarrollo y aprovechamiento de Petróleos Mexicanos (Pemex). “Desde nuestro punto de vista, reconocemos que muchos fundamentos en México han mejorado desde la última vez que hicimos un cambio de calificación, por ejemplo el nivel de las reservas internacionales.”