

**Jaime González Aguadé / CNBV: Tenemos un sistema financiero sólido, robusto y bien capitalizado; Maricarmen Cortés; Entrevista FORMULA FINANCIERA; CADENA: RADIO FÓRMULA FRECUENCIA 103.3**

Jueves, 04 de abril de 2013.

MARICARMEN CORTÉS, CONDUCTORA: Tenemos en la línea a Jaime González Aguadé, el presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Jaime como estas muy buenas noches.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ, PRESIDENTE DE LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES: Hola Maricarmen con el gusto de saludarte a ti y al auditorio, a Pepe y a Marco.

MARCO ANTONIO MARES, CONDUCTOR: Gracias.

JOSÉ YUSTE, CONDUCTOR: Gracias.

MARICARMEN CORTÉS: Oye Jaime, queríamos platicar contigo varios temas, uno de ellos es el que está pasando en los créditos de nómina. Ayer la Condusef emitió un comunicado, ya platicamos con Mario di Constanzo que reconoció que el título, el comunicado realmente estaba mal, porque está hablando de 466 mil créditos vencidos y no están todos vencidos, pero haber platicanos un poco con las cifras que tú tienes de la Comisión Nacional Bancaria que son públicas, o sea no estamos aquí hablando de revelar secretos bancarios.

¿Cuál es la situación real de la cartera de créditos de nómina? Y estamos hablando de los bancos ¿Qué tan grave es? ¿Está creciendo mucho? Creo que asciende al 3.6 la cartera vencida pero cuéntanos.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Si mira con todo gusto y que bueno que nos da la oportunidad de aclarar ahí algunos temas. Estaba platicando precisamente hace un rato con Mario di Constanzo de ponernos de acuerdo a las cifras, porque me parece que pues si se llegan a algunas conclusiones, y como tu bien señaladas, que no necesariamente hacen un buen diagnóstico, digamos, de las cifras, que además como de decías tu también, son públicas que están en el (INAUDIBLE) que a las que tienen acceso no solamente la Condusef, sino el resto del público en general.

Pero si tomamos los números en un análisis pues más fino y más detallado y conforme a las prácticas que siempre hemos seguido de revelación aquí en la comisión, la verdad es que independientemente de que le hemos dado seguimiento, porque si nos preocupaba y ahorita te comento de eso, la cartera vencida de la nómina pues ha de ser de alrededor del 5% ya considerando (INAUDIBLE) y quebrantos.

Si consideramos la tasa de periodo ajustada, a lo mejor es alrededor del 10%, que es lo que nos preocupaba que fuera subiendo y que no necesariamente estaba de acuerdo a la pérdida esperada que habíamos nosotros previsto con anterioridad no. Pero ése tiene la gran ventaja, la fórmula de pérdida esperada, que se va ajustando en la medida en que vas viendo pues cómo en realidad se van comportando estos créditos o todos a los que les apliques la fórmula no.

Entonces, no son las cifras un poco ahí, porque lo que le comentaba Mario es que pues no entendía yo muy bien el sentido del comunicado, pero la cifra al final del día de créditos vencidos de nómina del sistema es de alrededor del 5%.

MARCO ANTONIO MARES, CONDUCTOR: Jaime como estás te saluda Marco Antonio Mares muy buenas noches.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Cómo éstas Marcó, un gusto saludarte.

MARCO ANTONIO MARES: Bien, bueno pues ya viene a despreocupar, a eliminar la tensión que se había generado con esta información preocupante. Y este 5% que tú mencionas, Jaime, realmente tiene una dimensión o una tendencia que pudiera llevar a preocupación o no.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Fíjate que, primero hay que poner en contexto cuanto representa crédito en nómina en la carrera vencida de los bancos, porque ese es otro criterio muy importante no. En ninguno de los bancos llega al 8%, entonces la verdad es que no representa por ningún motivo un riesgo sistémico no, es una parte relativamente chica de la cartera total y la cartera vencida, independientemente que está por encima del promedio de la cartera vencida total del sistema, pues todavía está dentro de lo que en términos generales se había previsto.

Y además, vale la pena señalar, que se viene reservando y se viene reservando bien. Ahora, lo que comentaba hace un momento con Maricarmen, es que como lo empezamos a ver hace algún tiempo desde el año pasado, si se hizo todo un estudio aquí en la comisión y se entró a revisar la forma que se estaba originando estos créditos y cómo se estaban aplicando precisamente estos modelos de reserva, y conjuntamente con la ABM hemos hecho algunos ajustes. Entonces yo creo que entramos muy a tiempo para ir controlando este fenómeno que habíamos observado.

MARCO ANTONIO MARES: Que bueno que lo que dices así Jaime, porque en efecto no se ve un riesgo sistémico, aunque sí por el monto. Ahora sí ya nos estás aclarando las cifras, pero por el monto, más bien por la tendencia sí puede llegar a ser un problema.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Pues sí, y es precisamente parte de las labores de supervisión preventiva que tenemos en la comisión, de entrar cuando los problemas se empiezan a presentar y no esperamos a que después cuando ya sea un problema más grande no; y este es un caso efectivamente de ellos no, desde el año pasado se realizó el estudio trabajamos conjuntamente con la ABM, se hicieron y se aplicaron algunas acciones correctivas y yo creo que estamos en un mejor punto de lo que estábamos el año pasado que llevó a que se cerraran las cifras, el año con las cifras que comentábamos hace un rato.

MARICARMEN CORTÉS: Oye Jaime y bueno, el otro lado está de parte de las empresas que no controlas tu, que no controla la Comisión Nacional Bancaria, que son estas empresas de nómina que otorgan el crédito, que no están reguladas por absolutamente nadie, bueno no sé si por la Profeco pero no son controladas por las Condusef.

Y creo que ya me brinqué a Pepe Yuste

JOSÉ YUSTE, CONDUCTOR: No, no, no, no.

MARICARMEN CORTÉS: Ah no perdón, ¿Qué pasa con éstas? Están influyendo, pero no están en buró de crédito. ¿No hay manera de que nadie las regule?

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Pues es uno de los temas que se tiene que revisar ahora que anunció ya el presidente Peña Nieto, la reforma financiera, si se acuerdan hace algunos años, antes eran

nada más de objeto limitado y estaban reguladas; luego se cambiaron a que fueran sociedades financieras de objeto múltiple, seguían siendo reguladas; y luego nos pasamos objeto múltiple no regulado. Entonces, si yo creo que debemos de evaluar cómo podemos, sino regularlas, sí que por lo menos sigan lineamientos de sanas prácticas bancarias para la originación y otorgamiento de crédito, en lo particular eso que ya comentaban ustedes, que es la utilización del buró que le da información al mercado, que ellos puedan tomar mejor información y que valúen los créditos en base a la capacidad de pago de los deudores y no a tener crédito de nómina, que eso es lo que les hace que sea pues un crédito más seguro digamos, en perjuicio del trabajador que no necesariamente está obteniendo las mejores tasas y además posiblemente con un problema de sobre endeudamiento.

Entonces, sí lo estamos revisando y si creemos que tenemos que movernos hacia un modelo en ese sentido no.

MARCO ANTONIO MARES: Claro Jaime, y bueno, cambiando un poquito de tema, hace unos días la Comisión nacional Bancaria y de Valores dio a conocer, pues algunas medidas que tienen que ver con el capital de los bancos. Nos puedes informar exactamente ¿Qué fue lo que difundieron y cuál es el propósito?

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Sí, como saben el 28 noviembre del año pasado se emitieron la circular de Basilea 3 para la aplicación en el sistema financiero mexicano, el sistema bancario, y que después de algunas pláticas que tuvimos con la ABM, conjuntamente con el Banco de México y que encabezaba en particular la Secretaria de Hacienda, llegamos a algunos acuerdos, se aprobaron en la Junta de Gobierno pasado de la comisión, aquí se aprobó las modificaciones a esa circular, que en lo fundamental deja igual la capitalización de los bancos, basada en Basilea 3 y nada más se mueve para las emisiones subordinadas, se mueve el límite que antes estaba en 300 millones de UDIS a 400 millones y en lugar de que se vencieran, aparece que antes era 2019 que sea permanente su posible contabilización en el índice de capital de esas emisiones.

MARCO ANTONIO MARES: Bueno pero es ya, hoy también en el tema bancario Jaime, está la aprobación de nuevas instituciones, yo creo que hay ya cuarenta y tantos bancos en México, distintos segmentos. Cuéntanos un poco ¿cómo los estás viendo ¿cómo va la competencia? acabamos de ver también el tema de lo que sacó Nafin (INAUDIBLE) de garantía, parece que esto va a llevar a la competencia, pero bueno hay más bancos Jaime.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Hay más bancos y primero, adoptamos Basilea 3, somos de los, me parece que hay 10 otros países que tienen hoy la adopción de Basilea 3, que lo que significa es que tenemos un sistema financiero sólido, robusto y bien capitalizado. Y ahora con todos estos bancos que tenemos, yo creo que hacia adelante y dado las perspectivas económicas, lo que eso debe degenerar es mayor competencia para que nos ayude a cumplir también con lo que ya señaló el presidente Peña Nieto, y que está en el Pacto por México, de que exista mayor inclusión y que bajen las tasas de acuerdo a esta competencia.

Entonces, tenemos otras autorizaciones también pendientes ahí en el (INAUDIBLE) no solamente esos intermediarios, sino de otros como los de el sector de ahorro y crédito popular y otros intermediarios que ayudarán a esa inclusión financiera y a la competitividad, que se debe de ver traducido en beneficio, tanto de los ahorradores como de los solicitantes de crédito.

MARIECARMEN TORRES: Oye bueno y me imagino que ustedes también estarán participando, creo que va ser en la mesa del pacto, en esa reforma financiera ¿no hay todavía fecha verdad de cuándo se va a presentar?

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Todavía no hay fecha, la verdad es que estamos revisando también con el Banco de México y con la Secretaria de Hacienda, pues este inventario de cambios a las normas y priorizar cuáles son, como deben de salir y cuáles son más relevantes y en qué sentido deben de ir. Y una vez que ya se haya ajustado eso la Secretaria de Hacienda, seguramente verá el momento oportuno para llevarlas al Congreso de la Unión.

MARCO ANTONIO MARES: Si en términos generales ¿cuál es tu punto de vista respecto de lo que hoy se ve en perspectiva del sistema financiero en México? Tú como regulador ¿Consideras que es un sistema sólido, fuerte?

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Sí, sin duda, la verdad es que de nuevo este tema que se haya logrado implementar en México Basilea 3, cuando en muchos otros países, deja tu que no lo hayan hecho, no podrían adoptarlo porque sus bancos no, hoy no cumplirían con los índices de capitalización ni con la calidad del capital que requiere Basilea 3 no. Entonces yo creo que es un indicador claro de la fortaleza que tiene el sistema bancario hoy, y que además hacia adelante así lo seguimos viendo, consolidándose y ampliando su dinámica.

MARCO ANTONIO MARES: Pues muchas gracias Jaime González Aguadé, presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, gracias Jaime, estaremos ahí el pendiente de cómo va la regulación.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Al contrario, gracias a ustedes, gracias por la oportunidad de aclarar algo de esto de la cartera vencida de nómina.

MARICARMEN CORTÉS: Hay nos vemos en la bancaria.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Por supuesto.

MEOL