

**Jaime González Aguadé / CNBV: Crecimiento considerable en los créditos de nómina**  
**David Páramo; Entrevista CUIDA TU DINERO; CADENA: GRUPO IMAGEN FRECUENCIA 98.5 Reporte**

Lunes 08 de abril de 2013.

DAVID PÁRAMO, CONDUCTOR: Me da muchísimo gusto saludar al Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Jaime González Aguadé.

Jaime, buenas tardes ¿cómo estás?

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ, PRESIDENTE DE LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES: Muy bien David, con el gusto de saludarte a ti y al auditorio.

DAVID PÁRAMO: Siempre es un gusto saludarte Jaime, oye Jaime sería bueno que platicáramos un poco en torno a esta... se ha generado como cierta polémica, cierto ruido de qué ha pasado con los créditos de nómina ¿Cuál es la realidad de los créditos de nómina?

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: No mira, primero agradecerle la oportunidad de platicar contigo y con el auditorio, un poco aclarar lo que el boletín de prensa que había sacado la Condusef ¿no?, que creo que es parte de lo que ha generado, independientemente de que si hay ruido en el mercado y en algunos analistas por el crecimiento que ha tenido esta cartera en los bancos y por otro lado en los intermediarios no bancarios que también le prestan a este tipo de créditos ¿no?, entonces pues sí, en ambos lados son dos cosas distintas, la historia es distinta, pero ¿cómo quieres que le entremos? primero si quieres te platico de los bancos David.

DAVID PÁRAMO: Sí, yo creo que vamos primero Jaime, empecemos con el tema de los bancos porque ciertamente a crecido mucho los créditos de nómina y es un asunto que se han ido metiendo correcciones, no en esta semana sino en meses anteriores.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Pues sí, fíjate que es un tema que ya preocupaba, que era bancaria desde el año pasado, como tú sabes, para muchas otras carteras hemos cambiado el sistema de medición de las reservas hacia pérdida esperada y esto es muy bueno porque es un proceso en el que se van generando reservas en la medida en la que vas viendo cómo se va comportando y si, por un lado déjame comentarte, primero que la pérdida esperada que teníamos nosotros proyectada está un poco por abajo de lo que estamos viendo en la realidad, pero por el otro lado también es cierto, que sí ha crecido mucho la cartera de créditos pero que ha crecido más la cartera de créditos de lo que ha crecido la cartera vencida, entonces eso significa que qué bueno que le estén prestando, que le estén prestando más gente, estamos tomando las medidas correctivas ya desde hace tiempo tanto en la originación (SIC) como en la generación de las reservas, pero no es algo que nos preocupé en los sistémico, en el sistema financiero bancario.

DAVID PÁRAMO: En ese sentido... bueno se está creciendo el crédito, no está creciendo el porcentaje... el índice de cartera vencida, quiere decir que es crédito bien dado.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Es correcto y además es un crédito que es bastante seguro porque precisamente se cobran en los bancos y aquí están los contratos con los acreditados del dinero que reciben en la nómina, entonces pues en la medida en que tengan trabajo estas personas, estos acreditados se seguirán pagando esos créditos ¿no?

DAVID PÁRAMO: Oye Jaime, pero también hay un tema que se tiene... yo creo que es fundamental que se incluya en la reforma financiera, quienes dan créditos de nómina sin ser bancos, toda está parte... y que eso nos llevaría hablar de todos los que hacen operaciones financieras sin estar regulados ¿no?, que ahí hay un riesgo mayor porque finalmente los bancos van a buró de crédito, van a círculo de crédito y tienen mejor conocimiento del cliente.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Sí, fíjate que... tú te acuerdas que pasamos de un régimen donde estaban regulados y eran de objeto limitado las sofoles y pasamos a las no reguladas de objeto múltiple ¿no? y más que el problema que te

puedan generar al dar créditos... porque no hay un problema financiero y precisamente por eso decidiste desregularlas porque el dinero que esta juego no es el de los ahorradores, como es el caso de los bancos sino es su propio capital, entonces dices si ellos lo quieren prestar a quien sea y luego no recuperarlo, lo único que están poniendo en juego es su propia inversión y no como autoridad no nos preocupan, ese fue el razonamiento original.

Entonces, ¿Pero que es lo que ocurre?, como tú bien señalas, es que no solamente es de eso lo que pasa, sino que también a veces generan distorsiones porque no consultan el buró, porque no suben el historial crediticio los acreditados a estas sociedades de inversión, porque al tomar sus decisiones de crédito basados en el riesgo de la nómina, que es lo que platicaban yo hace un segundo, de que el riesgo es que tengan trabajo y no la capacidad de endeudamiento no del acreditado y que va a hacer con su dinero, es decir la originación (SIC) no contempla el historial crediticio ni la fuente de pago de la persona en lo particular, o la capacidad de pago de la persona en una particular.

Entonces se van generando distorsiones de mercado que pudieran incluso terminar en sobre endeudamiento de estas personas, entonces si los bancos no hacen eso, típicamente los bancos dan los créditos considerando otras cosas como es el historial crediticio, así como el historial de la propia empresa de nominan, etc., varias cosas que las otras no necesariamente lo hacen y eso además genera pues que estén las tasas más altas y todo esto que conocemos bien y que vemos en el mercado.

DAVID PÁRAMO: Jaime, hay una discusión sobre si los bancos están prestando lo que deben o podrían prestar más y por el otro lado está este tema que te toca a ti y a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de evitar una crisis financiera y ver que se cumplan con las sanas prácticas en el otorgamiento de crédito.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Pues sí, la verdad es que ese equilibrio siempre está en juego, ese balance entre seamos más liberales para que se dé más crédito y seamos más conservadores para mantener la estabilidad del sistema financiero, lo que sí nos queda claro a quien la Comisión es de qué lado de su discusión estamos ¿no?, si pensamos que hay cosas donde se puede ser más eficiente el sistema financiero en lo general, no solamente de los bancos pero también está claro que nuestra misión y nuestra razón de ser es cuidar el buen funcionamiento del sistema y su solidez y por eso nos preocupa que se apliquen las reglas, que lo hagan las reglas prudenciales, estar al tanto del desarrollo de los diferentes sectores como es este caso en lo particular de la nómina y ver qué está pasando y esa es nuestra razón de ser, cuidar al final del día que sí haya movilidad de los ahorros de los depositantes, pero que se haga dentro de las reglas prudenciales que marcan hoy los organismos internacionales, que cada vez nos acercamos más a ellos como es el caso de Basilea ¿no?, que como tú sabes, pues fue el primer país en adoptar estas reglas.

DAVID PÁRAMO: Tenemos una banca... pues hay que recordar esta historia, pasamos de una banca muy mal regulada, muy ineficiente, hace no mucho tiempo, a principios de la década de los 90 y hoy tenemos uno de los mejores sistemas financieros del mundo por llamarlo de alguna manera.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Pues sí, porque aprendimos lo que durante las crisis recurrentes bancarias que hemos tenido, aprendimos lo que hoy está aprendiendo, pues déjame decirlo, el resto del mundo ¿no?, en particular Europa y algunos otros países, pues Estados Unidos en cierta forma ¿no?

DAVID PÁRAMO: Sí, sin duda.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Entonces nosotros ya pasamos por eso y que hoy nosotros seamos o hayamos sido el primer país en adoptar Basilea III, no es obra de la casualidad, es obra de lo que tú dices, de toda esa experiencia que fuimos recogiendo durante tantos años que se transformó en regulación y que se transformó también en una buena operación, tanto la bancaria como en los bancos que nos permiten hoy tener un sistema financiero muy sólido, por eso es que la crisis del 2008, independientemente que sufrimos las consecuencias como el resto del mundo, salimos muy rápido de ella ¿no? y no así otros países.

DAVID PÁRAMO: Claro, Jaime te agradezco muchísimo que me hayas tomado la llamada y qué bueno que hayas echó esta clarificación sobre algo que creo yo, es parte del aprendizaje.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Así es, pero para eso estamos mi estimado David, con el gusto de saludarte a ti y al auditorio y cuando quieras estamos a tus órdenes.

DAVID PÁRAMO: Te mando un abrazo, que te vaya muy bien.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Bye.

TGP