

19 de febrero de 2014

Jaime González Aguadé / CNBV; Cartera Vencida y Cifras de la Banca en México

David Páramo / Entrevista; NO TIRES TU DINERO, Frecuencia: 98.5

David Páramo, (DP) conductor: En los últimos datos en materia de cartera vencida hablan de un importante deterioro en la cartera vencida, hay algunas razones que tiene que ver con la economía, hay otras que tienen que ver con la metodología. Y para hablar de este tema me da muchísimo gusto que me tomes la llamada Jaime González Aguadé, presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Jaime muy buenas tardes.

Jaime González Aguadé, (JGA) presidente de la CNBV: David que gusto saludarte, oye antes de entrar al tema este que señalabas; que interesante la conversación con tu auditorio, eh. La verdad es que este tema de la educación financiera es un tema muy relevante que sí puede ser diferencia en el sistema financiero mexicano en lo general, pero también en la vida de los usuarios, ¿no?, como bien lo señalabas.

DP: Yo soy un convencido de que la educación financiera que puede haber más allá de buenos momentos en la economía, malos momentos en la economía nacional, buenas decisiones, buenas regulaciones bancarias, malas regulaciones bancarias; pero que en la medida que tú conozcas lo que puedes hacer con tu dinero que te costó mucho trabajo ganarlo, en ese momento puedes tomar mejores decisiones.

Y que yo creo que es un tema fundamental. O sea, que hay dos líneas, la línea de la regulación y la línea personal de qué haces tú con tu dinero y cómo decides manejarlo, ¿no?

JGA: Totalmente de acuerdo contigo, y como sabes, la Comisión tiene un área dedicada al tema de inclusión financiera donde la parte de educación financiera conjuntamente con Condusef, es una parte central de las actividades que ahí realizamos...

DP: Y que además es muy buena página, esa, eh.

JGA: Sí.

DP: Es de las que recomiendo normalmente tiene... uno de los temas es que la información tiene que estar ahí, tiene que ser digerible, que eso es lo que tienen en la página.

JGA: De acuerdo. A tus órdenes mí estimado David.

DP: Platícale un poco a la gente qué está pasando con la cartera vencida, porque sí vemos como de repente datos dispersos, sí crece mucho la cartera vencida, cargada en créditos de nómina, en créditos personales digamos, y la parte de las desarrolladoras de vivienda que esa es otra historia.

JGA: Sí como tú dices, la cartera vencida tiene varios componentes. Primero y hay que señalarlo, también el crecimiento propio del crédito, fue un crecimiento muy importante. El año pasado creció cerca del 10 por ciento mientras que la economía en general creció nada más alrededor del 1.2 por ciento. Entonces tienes ese efecto.

El segundo, con una economía que no estaba creciendo como se esperaba, tienes más crédito y eso evidentemente pega en algunos de las expectativas de los créditos que se colocaron, y te empieza a generar algunos de estos índices de morosidad o "Inmor" como lo conocemos nosotros que se vayan... que se desfasen de lo que a lo mejor se esperaba.

Luego tienes el tema como bien señalabas, de la cartera de vivienda, en la parte de la cartera comercial a las desarrolladoras de vivienda que como sabes, sufrieron las tres grandes tuvieron impactos importantes en los créditos que los propios bancos le habían otorgado a estas desarrolladoras.

Y por último, el otro gran tema es, el de las de nómina aunque ahí ya vemos que más o menos se está estabilizando.

Entonces en general la cartera de consumo que está hecho por créditos personales, créditos de nómina y tarjeta de crédito eso vemos que más o menos está estable. Sí, en la cartera vivienda esa creció un poco, y sí la cartera comercial también creció, en relación con lo que te decía de las desarrolladoras de vivienda principalmente.

DP: Ahora bien, ¿cómo afecta esto a la banca en su conjunto?, porque normalmente hay quien hace extrapolaciones como muy equivocadas de que -creció la cartera vencida, hay una posibilidad de riesgo sistémico en la banca- es una lectura demasiado absurda y demasiado ridícula, ¿no?

JGA: No, pues totalmente de acuerdo contigo.

Mira, primero hay que señalar que aunque sí creció el índice de morosidad, está en 3.37, que es un índice que ya quisieran muchos otros países tener. Son índice totalmente manejable, con las reservas generadas en línea con lo que se esperaba, la cobertura de reservas para hacer frente a estas pérdidas son muy buenos, todos por arriba del 100, 120 por ciento.

Entonces la verdad, es que la banca mexicana sí sigue siendo una banca muy sólida, con muy buenos números, inclusive este del "Imor". No porque haya crecido significa que no se esperaban nuestra metodología para calcular la reservas, que son las que se utilizan para hacer frente a las, precisamente a la cartera vencida, son metodologías de pérdida esperada, es decir, cuánto se espera que se pierda de los créditos en relación con el movimiento futuro de la economía y de la actividad económica del país.

Y esa pérdida esperada que hoy estamos, la cartera vencida que hoy estamos viendo, está en línea con la metodología pérdida esperada, es decir, no es algo que nos haya sorprendido y eso está en relación -como decía al principio- con una desaceleración de la economía. En la medida en que la economía crezca, esta cartera seguramente regresará a los límites que teníamos antes. Y subrayar de nuevo, que como está ahora tampoco es de preocuparse.

Cuando vemos desviaciones, evidentemente como Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y las demás autoridades como la Secretaría de Hacienda y el Banco de México, que además están en la junta de gobierno de la Comisión, pues nos obligan y se acuerda que revisemos varias cosas: la correcta metodología, la originación de los créditos, los problemas estructurales de algún sector en lo particular y que expliquemos y atendamos porqué hay esas desviaciones.

Pero de nuevo David y como tú bien lo señalabas, este crecimiento no impacta en el futuro desarrollo del sistema financiero mexicano y menos en el bancario.

DP: Hay... la banca mexicana es quizá una de las más sólidas y más reguladas del mundo en este momento, ¿no?

JGA: Es correcto. La verdad es que como sabes, México fue el primer país en el mundo en adoptar las reglas de Basilea 3, que es un acuerdo internacional sobre nuevas medidas de capitalización de los bancos y de la calidad del capital. Y México pudo hacerlo y fue el primer país en el mundo, porque solos y por la tragedia que nos pasó en el 94, ya habíamos avanzado en ese camino que después el mundo se dio cuenta que era necesario hacerlo. Es decir, cuando se impusieron las reglas de Basilea 3 aquí en México, los bancos no tuvieron que hacer nada, ya por sí mismos y como estaba la regulación mexicana, ya cumplían.

DP: Perdón que te interrumpa, hay una posibilidad, hay una expectativa en la banca internacional de que las afloje, afloje las reglas de Basilea; México sería impensable que aunque se aflojará las reglas de Basilea, cambiarán, se aflojarán en México, ¿verdad?

JGA: Mira, siempre revisamos y es parte de lo que hay que hacer, porque la supervisión igual que la regulación es una cosa dinámica, no puedes decir ya acabaste ninguno de los dos frentes. Entonces participamos activamente en diversos foros internacionales, incluyendo el comité de Basilea, pero en muchos otros, y ahí discutimos el desarrollo de estas políticas.

En la medida en que el cambio en las políticas y su incorporación al sistema mexicano sean benéficos para el desarrollo del sistema y la fortaleza del mismo, evaluaremos si conviene hacerlo.

Entonces te digo, es algo dinámico y que estaremos abiertos a hacerlo.

DP: Jaime González Aguadé te agradezco muchísimo que me hayas tomado la llamada y estamos en contacto.

JGA: A tus órdenes David, cuándo quieras ya sabes aquí estamos.

DP: Un abrazo que te vaya muy bien.