

24 de junio de 2014

Jaime González Aguadé / Foro Internacional de Inclusión Financiera

Alicia Salgado / Entrevista; Enfoque Financiero: Frecuencia: 100.1 FM CADENA: NRM Comunicaciones

Versión

Alicia Salgado (AS), conductora: Tenemos en la línea al presidente e la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Jaime González Aguadé.

Ustedes han escuchado muchas veces de diferentes temas que hemos abordado con él, particularmente en materia de estabilidad financiera, de la reciente reforma financiera, pero uno de los temas claves es el tema de la inclusión financiera porque no solamente dota de estabilidad sino permite un acceso más democrático, podríamos decir, al sistema financiero y no solamente al sistema bancario, sino al sistema financiero en su conjunto de manera formal.

Hola Jaime, ¿cómo estás?

Jaime González Aguadé (JGA), presidente de la CNBV: Con el gusto de saludarte.

AS: Se va a efectuar en México pasado mañana un foro de inclusión financiera al que asiste inclusive como invitada de honor Christine Lagarde, la directora gerente del Fondo Monetario Internacional.

México ha avanzado de manera importante en el tema de inclusión financiera facilitando la incorporación de nuevos intermediarios, ¿no?

JGA: Fíjate que sí Alicia, hemos avanzado y ha sido México pionero en muchos temas de regulación, en política para mejorar el acceso a los servicios financieros, sin embargo todavía una gran parte de la población no necesariamente tiene acceso o no necesariamente los usa y por eso es que tiene relevancia este Foro Internacional de Inclusión Financiera que como tú dices, viene además como invitada de honor la directora general del Fondo Monetario Internacional, que le da un realce a este foro de mucha importancia porque es un tema que preocupa en México pero también a otros países.

AS: Ahora, le preocupa inclusive a Estados Unidos, que es el país más avanzado, porque en realidad una muy buena parte de la población no tiene acceso a servicios financieros formales y más porque no existan, sino que por su condición particularmente de pobreza, ¿no?

JGA: Hay una parte de pobreza, evidentemente se les hace difícil, pero eso no quiere decir que no demanden intermediarios financieros, de hecho recordarás que cuando yo estaba en Bansefi apoyamos varios estudios para entender bien, cuáles eran las necesidades financieras de las personas de menores recursos y usan mucho más curiosamente a los intermediarios financieros, o tienen una demanda por servicios financieros más grande que en sectores más altos, evidentemente menos compleja.

Pero diario hacen una transacción financiera a diferencia de sectores más altos, que a lo mejor cuando vayan una vez cada semana a la sucursal, ya sacan su dinero para el resto de la semana, mientras que en los sectores más bajos tienen que ir diario porque diario reciben y diario se gastan el dinero.

Entonces hay una parte que tiene que ver con esto de adecuar muy bien los productos y el tipo de servicios que se da a esos sectores de menores ingresos para que haya una inclusión financiera eficiente, pero con una oferta adecuada para ellos y eso es parte de las cosas que se van a discutir en este foro con muchos especialistas en el tema. Vamos a tener cinco paneles de alto nivel donde vienen extranjeros y personas del país que han dedicado mucho de su tiempo a este tipo de temas, Alicia.

AS: ¿Quiénes son los que vienen, Jaime?, para tener una idea.

JGA: Vienen por ejemplo los supervisores de Colombia, de Perú, viene también gente de Estados Unidos; viene gente experta de estos temas de muchas partes del mundo y de gente que además ha estado metida en el tema aquí en México.

Por ejemplo, recordarás que Alemania ha apoyado mucho la regularización en México de las cajas, también la Federación Cajas Alemanas, va a estar presente. Es decir, tenemos varios paneles muy completos con gente muy conocedora.

AS: Ahora, el punto es por qué los supervisores, que este es el caso tuyo, tienen particular foco en los temas de inclusión financiera, porque digo, son supervisores, no promotores.

JGA: Esa es una muy buena pregunta pero déjame decirte por qué, porque muchas veces la regulación inhibe o promueve estos temas, entonces independientemente de que nosotros quisiéramos un sistema, queremos y procuramos y vemos por un sistema estable, también queremos que haya inclusión y que nuestra regulación no sea barrera de entrada ni generación de oportunidades para estos sectores, esto por un lado.

Y por el otro lado, porque es mejor que la gente ahorre en esquemas formales que informales, son más propicios a perder su dinero en esquemas informales, las típicas tandas, las típicas pirámides, todas estas formas en que mucha parte de la población u obtiene créditos a través de ellos, son menos seguros que si lo hicieran en esquemas formales.

Entonces tenemos de esas dos como reguladores, esas dos visiones, no queremos inhibir la infraestructura ni la oferta de los servicios, pero por el otro lado queremos que la gente también ahorre en intermediarios, porque no solamente son los bancos, son muchos intermediarios a los que puedan acceder todos los segmentos de la población.

AS: Pues yo creo que esto te da una idea en general de qué es lo que se va a tratar en este foro de inclusión financiera que se va llevar a cabo el 26 de julio en nuestro país y están incorporando una gran cantidad de participantes globales.

Te quería hacer una sola pregunta, ¿en México ha funcionado el esquema de corresponsales?, porque al final de cuentas muchos de ellos están ligados a los bancos que ya tienen de por sí gran tamaño y penetración, digo, el banco que tiene el mayor número de corresponsales inclusive es Banamex.

¿Qué posibilidades hay de que las redes de distribución como es el caso de la de Bimbo, que ha sido la que ha tenido mejor éxito en la penetración particular de servicios financieros en tienditas, pueda ser extendida?

JGA: Déjame primero ponerte un dato, porque yo creo que aunque como siempre das en el punto, déjame decirte un dato muy importante.

El sistema bancario a través de muchos años de existencia, casi cien años de existencia en el país en la edad moderna, digamos, ha generado cerca de 12 mil sucursales en el país, tan sólo en los últimos cinco, seis años que tiene de existir la norma para corresponsales bancarios, se han creado 26 mil puntos de distribución a través de los corresponsales, más que se dobló en cinco años el número de sucursales.

Entonces este es un dato muy importante porque te permiten los corresponsales de forma muy rápida y a muy bajo costo que se debe trasladar al usuario final, extender la red de distribución que ese es uno de los principales barreras que tienes para la inclusión financiera.

Pero por otro lado y como bien lo señalas, lo que necesitamos es que esos corresponsales sean más activos.

Hoy por ejemplo, nuestra norma le permite a los corresponsales hacer nueve diferentes actividades de intermediación para que hagan retiros, para que saquen sus créditos, diferentes, para que paguen servicios; pero en el 90 por ciento de esos, solamente se utilizan tres o cuatro productos y la mayoría es para el pago, como lo dices, de esos créditos o para

ahorro. Y aunque el ahorro es una parte muy importante, también necesitamos que la gente pueda retirar el dinero para poder hacer su actividad diaria sin tener que ir a la sucursal porque sino sirve de nada tener un corresponsal que solamente reciba dinero.

Y es precisamente ese tipo de discusiones las que queremos tener en este foro internacional que nos permitan identificar cuáles son los mejores incentivos, la mejor regulación, las mejores formas de llevar a cabo este tipo de operaciones, que no es la única, pero este tipo operaciones que nos permitan una mayor inclusión financiera y de mejor forma en el país.

AS: Fíjate que a mí me preocupa porque la mayor parte de la información, estaba leyendo por ejemplo, uno de los que dio a conocer el Global Progressive Profinancial Inclusion y la Alianza de Inclusión financiera que tomaron el caso de México como ejemplo.

En enero de 2014, y me llama la atención porque por ejemplo, estos datos que tú nos das a conocer de penetración que se ha alcanzado a través de corresponsales bancarios, no se incorporan en los índices de penetración financiera del país, todavía nos siguen solamente considerando número de sucursales por cada cien mil habitantes. Entonces pareciera que hemos avanzado menos del 2 por ciento en los últimos cinco años.

JGA: Pues sí y es precisamente parte de eso, porque también de las conclusiones a las que tenemos que llegar es cómo hacer una mejor medición de la inclusión financiera, en México afortunadamente tenemos ya hace algunos años la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera que llevamos a cabo la Comisión Nacional Bancaria conjuntamente con el INEGI que aunque es una encuesta, nos da mayor información respecto de la inclusión y lo que nos permitirá tener más información certera, es poder tomar mejores decisiones.

Y el número de sucursales, sí, definitivamente estamos por abajo de muchos países inclusive de Latinoamérica, pero con países que nos gusta compararnos como Brasil o Chile, estamos muy lejos, inclusive Perú ha crecido mucho recientemente. Entonces son de las cosas que entender mejor para tomar mejores decisiones. En México hay solamente una sucursal y media por cada diez mil adultos, mientras que en Brasil hay casi cinco.

AS: Por ejemplo, considerando lo que comento, probablemente el Banco Nacional de México tenga mil 400 sucursales pero tiene cuatro mil 600 corresponsales.

JGA: Correcto, pero en Brasil este número y son de las cosas que hay que cerciorarnos pero el número que tengo de 4.7 es para sucursales, en Brasil también tienen una red de corresponsales muy amplia, de hecho en Brasil, todos los municipios de Brasil, si mal no recuerdo los datos, tienen por lo menos un corresponsal bancario.

AS: Esos son los elementos de inclusión y son los temas de discusión de este foro, ¿no?

JGA: Precisamente eso y por eso creo que es un foro muy abierto donde viene gente de muchas nacionalidades, comentabas tú de la Alianza para la Inclusión Financiera, viene el director general, viene Alfred Hannig también al primer panel que se va a discutir a las 11:00 de la mañana del propio jueves. Entonces un panel muy completo con gente muy conocedora que seguramente nos ayudará a llegar a conclusiones de relevancia para el país.

AS: Ahí nos estaremos viendo Jaime González Aguadé, presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, muchas gracias por platicar contigo del antecedente y después platicaremos del consecuente si nos lo permites.

JGA: Encantado como siempre y espero poder platicar contigo sobre las conclusiones.