

**Jaime González Aguadé / CNBV: `Se está a la vanguardia en cuanto a la regulación y la supervisión`
Carlos Mota; Entrevista IMAGEN EMPRESARIAL; CADENA: IMAGEN RADIO FRECUENCIA 90.5 Imagen**

Viernes 26 de abril de 2013.

CARLOS MOTA: CONDUCTOR: Bueno, esta mañana aquí en Imagen Empresarial estamos en compañía aquí en Acapulco, en el marco de la 76 Convención Bancaria, de Jaime González Aguadé, quien es el regulador de los banqueros, propiamente pues es el presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y queremos agradecerle a Jaime que esté con nosotros. Querido Jaime, cómo te va, buenos días.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ, PRESIDENTE CNBV: Carlos, buenos días, gracias a ti por la invitación.

CARLOS MOTA: Jaime, bueno, hay mucha reflexión en México respecto de lo que implica la reforma al sistema financiero y yo tengo la duda, quería un poco rebotar contigo esta idea de si efectivamente a partir de las regulaciones propuestas en la reforma al sistema financiero de México vamos a ver velozmente más competencia entre los bancos.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: El primer punto, Carlos, es que hay que esperar a que se haga la presentación formal para poder revisar a detalle ya los textos de la iniciativa, porque ha habido mucho ruido alrededor del lo mismo. Segundo punto, hay mucha competencia hoy, o sea, la verdad es que hoy tenemos 47 licencias bancarias, 44 están en operación, las últimos 16 se otorgaron en los últimos cinco años, estos 16 bancos han crecido a tasas del 80%, evidentemente tienen una base de inicio más chica pero ya representan el 3% de la cartera total de los bancos. Sí, evidentemente lo que quisiéramos es ver más competencia y que eso se redunde en bajar los costos del acceso a los servicios financieros.

¿Que es de un día al otro? Pues yo creo que es más bien un proceso en el que la adecuación de la norma, los procesos de supervisión y el entorno económico sean los propicios para que haya más competencia.

CARLOS MOTA: Hay un modelo que le gusta al regulador, un modelo de país que te agrada a ti que podrías decirnos `tendríamos que migrar un tanto a lo que ha hecho tal nación`, o hay un modelo de banco en México que te guste, este banco está haciendo una tarea interesante para expandir esa huella de crédito en todo el país.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Lo que estamos viendo es que sí hay nuevas iniciativas para sectores específicos, si tú te acuerdas se emitió la regulación para poder dar licencias de nicho, que son acotados entonces a lo que puedan hacer algunos bancos y dirigidos a segmentos específicos, lo que hace que no sea tan costosa ni el inicio de las operaciones ni la supervisión ni la regulación. Entonces se empiezan a ver ya esas iniciativas que tú señalas.

En cuanto al modelo del país, del sistema bancario yo te diría que estamos muy bien, estamos a la vanguardia en cuanto a la regulación y la supervisión. Nos ha costado un chorro, pero hemos hecho bien la tarea, a raíz de la crisis bancaria del 94 pues han pasado muchísimas cosas, construimos un nuevo andamiaje administrativo, un nuevo andamiaje institucional pero que si tu revisas, oye, cómo estamos hoy, podemos decir por un lado que México fue el primer país en adoptar la regulación de capitalización que emana del comité de Basilea III, que eso le da solidez al sistema, refleja la solidez que ya venía entrañando el sistema financiero, o el sistema bancario mexicano y ahora lo que tenemos que seguir haciendo es la tarea para que haya una mayor penetración, eso sin duda, del crédito bancario.

CARLOS MOTA: Un suceso que se enmarca, me parece, dentro de lo que nos estás diciendo, estas regulaciones a las que los bancos en México se han adoptado es la inscripción en la Bolsa Mexicana de Valores de los títulos de Santander, creo, dentro de lo que ha ocurrido en meses recientes, del año pasado, este suceso de la institución de Santander ahí es algo que tendríamos que empezar a ver más, ¿es algo deseable para el sistema bancario mexicano?

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Pues es algo deseable en general para toda la economía y para el mercado bursátil, sí, también quisiéramos ver, independientemente que estamos en el entorno de la Convención Bancaria, pues un sistema bursátil más grande, que es relativamente pequeño, que emitan acciones los bancos la verdad es que le ayuda a la

transparencia pero no es una condición necesaria para la supervisión por que hacemos una bastante buena supervisión ya las autoridades mexicanas, pero sí es un reflejo de que ven en México buenas oportunidades de colocación y que los bancos están haciendo como debe de ser buen negocio en México, entonces yo no dudo que haya más acciones pronto de bancos en el país y que haya más inversiones, no solamente ha habido las inversiones y las emisiones de estas acciones por parte de Santander, si tú recuerdas también a principio de año Bancomer anunció inversiones importantes en el país y también lo hizo HSBC. Entonces es parte de tener un entorno favorable tanto para el sistema financiero como de la economía en general.

CARLOS MOTA: El episodio de años pasados, pero que se refirió mucho en meses pasados de HSBC, el tema del lavado de dinero, las sanciones a las que fue acreedor este banco a nivel global es algo con lo que en los meses que llevas tú en este cargo como presidente de la Comisión Bancaria, ¿te sientes confiado de que la banca en México no podría estar sujeta de ese tipo de riesgos en este año 2013, en el futuro inmediato?

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Es algo que preocupa mucho a nosotros, a las autoridades de Estados Unidos y otras en lo general, trabajamos conjuntamente con ellas en ir implementando la mejor regulación al respecto y la mejor supervisión pero la innovación propia de los sistemas financieros y de estos personajes en lo particular hacen siempre un reto que la autoridad esté a la vanguardia en estos temas. Ahora, la verdad es que tenemos un muy buen sistema de prevención de lavado de dinero y creo que lo estamos haciendo relativamente bien y podemos tener confianza de que no somos, de que no tenemos alertas hoy rojas en ese tema.

CARLOS MOTA: ¿Existen los mecanismos para detectar aspectos de riesgo en caso de que hubiera algún problema?

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Por supuesto, todos los días hay reportes de todas las instituciones, no solamente de las bancarias, sino también de otras que también supervisamos, respecto a estos temas y actuamos en consecuencia.

CARLOS MOTA: Jaime, cuando la gente escucha, (INAUDIBLE) común y corriente, el consumidor, se escucha que hay problemas en Europa, que hay problemas semanas atrás en Chipre, por ejemplo ¿no?, que hay problemas en España y Grecia, como los ha habido y sigue habiéndolos en Europa, sobre todo, ¿qué tiene que saber de nuestro sistema financiero?, porque muchas veces en estos diálogos hablamos, como lo acabas de hacer, de las reglas que se dan en un comité internacional en Suiza o hablamos de requisitos de capitalización o liquidez que son lejanos, quizá lo que la gente hace transaccionalmente cuando está en un cajero automático o cobrando un cheque o depositando sus recursos, ¿qué tiene que saber de cómo está la banca en México el consumidor?

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Mira, es muy relevante tu pregunta porque en un mundo globalizado y más donde los sistemas financieros son mucho más globalizados que muchas otras industrias el problema del contagio o el riesgo de contagio entre sistemas financieros es muy alto, que México haya adoptado estas medidas de capitalización, lo que garantizan es que tenemos bancos sólidos que a pesar de los posibles riesgos de contagio están en buenas posiciones para absorber las pérdidas que vengan, tanto de la economía del exterior, como de la mexicana.

Eso para el usuario de crédito final es muy relevante en dos sentidos, primero que sus depósitos van a estar seguros durante más tiempo por todo el andamiaje que tenemos de quiebras de los bancos.

CARLOS MOTA: Y el IPAB ¿no?

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: El IPAB, pero además porque tienen la posibilidad de absorber pérdidas con capital de buena calidad, los bancos hoy en México y entonces los depósitos de los ahorradores van a estar ahí.

Y segundo, porque la capitalización de los bancos les permite a ellos tener fondeo del exterior y nacional más aparato, que se debe ver reflejado en tasas hacia el usuario final de...pues más bajas ¿no?

CARLOS MOTA: Jaime tú como regulador de los bancos, digamos en la idea, aunque tu nombramiento depende del Presidente de la República, ¿qué quieres ver de aquí a seis años en los bancos de México?

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Bueno lo que ya se está planteando en la reforma ¿no?, mayor eficiencia, mayor competencia, mayor penetración del sistema financiero mexicano y ver además una tasa de un costo de los servicios financieros más bajos.

CARLOS MOTA: ¿Los banqueros ya entendieron esto con las discusiones que se han dado?

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Hay congruencia total ¿no?, yo por eso creo que la reforma saldrá rápido, saldrá bien y si saldrá de forma consensuada con todos los actores, porque hay de nuevo conciencia en los bancos que hoy hay oportunidades importantes de crecimiento y que las tiene que aprovechar.

CARLOS MOTA: Ahora, las empresas, retomando un poco el tema de del principio, las empresas que eventualmente requerirán este crédito Pymes, muchas de ellas, que se ha hablado del tema de las Pymes, están acostumbradas a fondearse con proveedores, a veces con familia, ¿cómo cambiar, si me permites la palabra en inglés, este (INAUDIBLE) del empresario mexicano que pues de repente escucha `sí va a haber transaccionalidad más fácil para... movilidad sencilla entre bancos y me va a cobrar quizá un poco más barato el banco, pero confío en los bancos, nunca he confiado en ellos, siempre me fondea un proveedor, mi familia me presta o...`, porque luego hay estas filosofías empresariales ¿no?, que dicen aquí no tenemos deuda y piensan que es mejor, cuando no necesariamente ¿no?, depende del análisis de costo de deuda, el costo de capital, lo que podría llegar a ser mejor, pero ¿cómo convencer a ese empresario de que la banca va hacia allá?

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Yo creo que hay tres cosas muy importantes y todas están relacionadas con alinear bien los incentivos ¿no?, primero es una educación financiera mucho más eficiente y de concientizar a todas estas empresas familiares, a todos los demás integrantes del sector de que es mejor el crédito bancario, porque es más barato, es mejor regulado, etcétera, más que el de proveedor que no necesariamente tiene las mismas garantías tanto para el acreedor como el deudor.

Segundo, sí es muy, muy importante generar las condiciones necesarias de formalidad en la economía. Muchas veces sí lo que vemos es que los bancos están listos para prestar, pero no necesariamente le puede empezar a todo el mundo, no porque no haya casos viables financieramente, sino porque no son formales, entonces tenemos que generar los modelos o la regulación necesaria y los incentivos para que la empresa y desarrollos que hoy están afuera de la economía formal se metan a la economía formal, para que sean sujetos de crédito en la banca ¿no?

Y tercero, que confíen en la regulación, que confíen en la supervisión que nosotros hacemos que los créditos y los ahorros van a estar bien protegidos por todo este andamiaje.

CARLOS MOTA: ¿Confía la autoridad financiera en México que la configuración futura de lo que será con la reforma, el sistema judicial en este territorio responda a esas necesidades, que los jueces le respondan, el final a los bancos ¿no?, que van a ser los que presten y que eventualmente querrán recuperar parte de sus recursos si alguien no les paga.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Pues es uno de los temas que luego son malentendidos ¿no?, Carlos, porque la gente dice `no, que me protejan a mi de mis deudas y del colateral que doy, pero eso lo que en realidad lo que hace es encarecer los créditos, porque mientras más tiempo se tarden los bancos en recuperar lo cargan en la tasa de interés ¿no?, y menos crédito dan por esta situación de incertidumbre jurídica que después, cuando hay problemas, enfrentan los bancos ¿no?, los que dan crédito.

Entonces lo que queremos sí es construir y algunas cosas vienen en la propia reforma financiera, pues que los jueces tomen en consideración estos temas y que la resolución de los créditos puedan ser más rápidos y eficientes.

CARLOS MOTA: Y finalmente te preguntaré algo muy personal, ¿a ti cómo te ha ido con la banca en México?

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Pues bien, mira la verdad es que como hemos platicado en otras ocasiones, Carlos, llevo ya cerca de 20 años en el sector hacendario, hay una muy buena relación con los banqueros y así como con otros intermediarios financieros del país y además con un importante respaldo en la Secretaría de Hacienda y del Banco de

México, que conforman en lo general nuestra...nuestra Junta de Gobierno, entonces tenemos una muy buena relación, hay un ambiente propicio para hacer los cambios y para tener un mejor sistema financiero en lo general.

CARLOS MOTA: ¿Y como cliente también te va bien?

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Como cliente me va muy bien, pero bueno.

CARLOS MOTA: Qué bueno, ¡enhorabuena por ello!, gracias Jaime.

JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ: Gracias a ti Carlos.

CARLOS MOTA: Gracias Jaime González Aguadé, presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

IVS/AIH