

**30 de junio de 2014**

**Jaime González Aguadé / CNBV: Los desafíos del sector financiero**

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

**Versión**

Alicia Salgado (AS), conductora: Bueno nuestro siguiente invitado es Jaime González Aguade, presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

¿Cómo estás, Jaime?

Jaime González Aguade (JGA), presidente de la CNBV: Alicia, muy bien, con el gusto de saludarte a ti y al auditorio.

AS: A mí me da todavía más gusto. Estábamos platicando con Aristóteles Núñez. Qué difícil esto de México, nos dio tristecita, pero ya hay que darle vuelta a la hoja.

La semana pasada se realizó el Foro Internacional de Inclusión Financiera y hoy en nuestro país es interesante ver cómo seguimos midiendo los elementos de bancarización o de penetración del sector financiero en la economía formal o informal, no sé, esta ganancia que se tiene, sólo considerando el sistema bancario, Jaime.

JGA: Sí. La verdad es que fue un muy buen foro, como lo señalaba el secretario Videgaray. El tema de la inclusión financiera no es un tema meramente financiero, es un tema también de justicia social.

La verdad es que en la medida en que la gente tiene menores ingresos o inclusive las pymes, para no irnos tan lejos, que no tienen acceso a los servicios financieros tienen oportunidades distintas al resto de la población que sí tiene acceso, y eso genera distorsiones y genera diferentes oportunidades de desarrollo.

Y es precisamente por eso que necesitamos una mayor inclusión financiera que no está limitada nada más, como lo señalabas, al sector bancario, sino a los demás sectores del sistema financiero mexicano.

Y en México tenemos muchas otras entidades que hacen una buena labor y que debemos de ver que se consoliden, que crezcan y que complementen la oferta de los servicios bancarios.

AS: Ahora. Viendo simplemente la cantidad de intermediarios que la comisión supervisa, ¿cuántos intermediarios no bancarios existen en México, quitando los centros cambiarios?

JGA: No, pues son muchísimos. Mira, bancos, tenemos alrededor de 46 bancos hoy en operación.

AS: Y cuatro más que están en la lista, ¿no?, según dabas a conocer.

JGA: Y ahí hay algunos, sí, que todavía estamos ahí revisando, ¿no? Pero 46 en operación. Y revisamos a cerca, incluyendo todo, incluyendo centros cambiarios, incluyendo sofomes, donde revisamos prevención de lavado de dinero, cerca de cinco mil.

AS: Guau.

JGA: Entonces, date tú una idea de todos los intermediarios financieros que tenemos; claro, algunos no llevan a cabo todas las actividades que lleva a cabo o que se asemejan a un banco, ¿no? Pero hay otros que sí.

Tenemos las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo, las sociedades financieras populares, inclusive las uniones de crédito que sí toman depósitos, que sí intermedian recursos del público en lo general y que además lo hacen bien y lo hacen todos los días.

AS: Las sofipos, ¿no?

JGA: Las sociedades financieras populares, que cada vez crecen más también, y también de esas hay unas en puerta para su autorización.

AS: Y hay algunas que van a ser banco, ¿no?, que también están buscando transformarse.

JGA: Hay algunas que quieren transformarse a bancos, hay otras que entienden que su nicho es en el que están ya hoy, porque muchas veces se crean al amparo de estas figuras, y cambiárselo no necesariamente les genera una utilidad adicional y van perdiendo clientes.

Entonces, yo creo que hay espacio para todos, se complementan los diferentes sectores del sistema financiero mexicano, pero lo que hay que hacer, porque sí es una necesidad, Alicia, y por eso luego la importancia del foro, es mejorar la parte de la inclusión.

Hoy sabemos, a raíz de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera que hacemos conjuntamente con el INEGI, que hacemos aquí en la Comisión Nacional Bancaria, que el 60 por ciento de los adultos de más de 18 años siguen utilizando medios informales como servicios financieros, como tú ya lo señalabas, tandas o algunas otras formas de servicio financiero.

No quiere decir que no necesariamente también tengan algún servicio formal, pero en la medida en que usan tantos servicios financieros eso le resta credibilidad al sistema, le resta sustentabilidad y le resta posibilidades de desarrollo a todos, tanto a los propios intermediarios que no tienen tantos clientes como a las propias personas que hacen uso de estos servicios, porque seguramente lo hacen en forma menos eficiente.

AS: Ahora, en la presentación que tú tuviste justamente en el Foro de Inclusión Financiera comentabas la forma en que particularmente México ha avanzado la penetración de servicios de corresponsales, y lo platicábamos la otra vez, el cómo se puede ir avanzando siempre y cuando a estas entidades financieras de ahorro popular, podríamos decir, o que penetran hacia los segmentos más bajos de la población, se les pudiera incorporar también, que pudieran establecer corresponsalías, ¿no?

JGA: Sí, fíjate que...

AS: Es el caso Compartamos, que tiene misceláneas, o Bimbo, ¿no?

JGA: Claro. Es un muy buen tema. Fíjate que en la historia reciente del país se han constituido, creado, 12 mil sucursales bancarias. A partir de la circular de corresponsales bancarios, hoy tenemos cerca de 26 mil puntos de corresponsales bancarios, es decir, más que se dobló el número de sucursales en mucho menos tiempo.

Y eso es una muy buena forma, una forma barata de acercar los servicios financieros a la gente. Lo que logramos ahora en la reforma financiera es que los corresponsales bancarios dejaran de tener el apellido "bancario" y que también lo pudieran hacer otros intermediarios como las sociedades financieras populares y las cooperativas de ahorro y préstamo.

Es decir que ellos también que son parte de estas distorsiones que teníamos, que ahora se atienden muchas con la reforma financiera, que ellos también tengan la posibilidad de crecer sus redes de distribución a los mismos costos que lo tenían los bancos, que es... costos menores a través de estos corresponsales bancarios.

Pero lo que tenemos que hacer, Alicia, es que estos corresponsales bancarios ofrezcan todos los servicios que les permite hoy la norma.

Hoy la norma les permite nueve operaciones bancarias, y el 90 por ciento de ellos solamente ofrecen dos, entonces necesitamos las dos partes que es crecer en infraestructura, pero también crecer en la demanda y crecer en mejores servicios y más adecuados para toda la población.

AS: Y es un desafío. Es por los dos frentes, ¿no?

JGA: Es por los dos frentes. Necesitamos crear mejores condiciones de confianza en la población, pero que también los intermediarios aprovechen estos cambios regulatorios que está habiendo para ampliar su mercado y beneficiar así a la población en lo general.

AS: Ahora, hay un tema que también estaba ahí de frente, y ahorita que se está negociando la ley de telecomunicaciones creo que podría resultar clave, ¿no?, porque no hubo quién de todos los participantes señalaran en el Foro de Inclusión que los medios de entrega son tan importantes como la posibilidad de que los teléfonos se conviertan en sistemas de pago reales.

Tenemos tres sistemas operando en México ¿el de Banorte, el de Banamex y el de Bancomer? cada uno con su operador distinto y monederos distintos; pero en realidad se han vuelto algo así como zombies, caray, porque no tienen más de 50 mil personas operando, no operan más que casi para compra de tiempo aire, y México y los mexicanos nos estamos perdiendo, ahora sí que como en el Mundial, de entrar a competir directamente en las ligas del pago móvil, ¿no? Y esta parte solamente se podrá lograr si un usuario decide con qué banco y con qué operador ir.

JGA: Muy importante eso, Alicia. Tenemos que hacer, y estamos ya con las reglas, las hemos trabajado mucho, tienen que ser interoperables los sistemas...

AS: ¿Cuándo las vas a hacer? ¿Cuándo las vas a sacar?

JGA: Pues ya pronto, la sacamos conjuntamente con el Banco de México y en eso andamos. Pero el punto es que tienen que ser interoperables los sistemas.

AS: Nada más me picas, Jaime, tienes qué decirme cuándo.

JGA: Ahora que sepa con mucho gusto te lo voy a decir.

AS: Está bien.

JGA: Pero pronto, porque sí es un tema para la inclusión y para la eficiencia del sistema financiero en general muy relevante y, como bien dices, tienen que ser interoperables todos los sistemas porque, si no, está partida una operación y entonces eso le resta eficiencia.

Y como nos pasaba inclusive con los medios de disposición más tradicionales como son las tarjetas ¿tenemos 120 millones de tarjetas emitidas entre crédito y débito y tenemos solamente 600 mil terminales en punto de venta?, pues es lógico que la gente no tenga lugar en dónde ir a utilizar su tarjeta de crédito o de débito, y por eso la mayoría de la gente lo hace en los cajeros automáticos donde es más caro, es más ineficiente para el sistema en lo general, donde no necesariamente estás aprovechando las ventajas de tener una tarjeta de disposición.

Cambiamos las reglas porque así venía en la reforma financiera y el legislador fue muy puntual en decir que eso lo hiciéramos rápido y nos dio una fecha.

Ahora lo que necesitamos es que se vaya ajustando el mercado para que no solamente los bancos ofrezcan este servicio, sino que lo puedan hacer otros intermediarios y que lo hagan de forma más eficiente.

Y eso mismo tenemos que sacar en la banca móvil para que haya muchos operadores, lo hagan de forma eficiente y cada quien que tenga un celular pueda tener una cuenta asociada a su número telefónico a diferencia de tenerla asociada a su aparato telefónico, es decir, que sea interoperable y que te acompañe todo el tiempo.

AS: Pues sí, si me la voy a llevar me la llevo completita.

JGA: Claro.

AS: Pero esas reglas salieron publicadas, si mal no recuerdo, en marzo, pero faltaba todavía que se pusieran de acuerdo entre ellos, ¿no?

JGA: ¿Las de redes de medios de disposición?

AS: Las redes de medios de disposición.

JGA: Bueno, en algunas cosas se tienen que poner de acuerdo porque les dimos ahí un plazo transitorio.

AS: Con el switch y estas cosas.

JGA: Pero lo importante es que antes solamente había dos switches, que eran... los dueños de estos eran los bancos.

AS: E-Global y Prosa.

JGA: Tanto en E-Global como en Prosa los bancos son los dueños.

Segundo, había poca transparencia en las reglas de operación, que es precisamente lo que...

AS: ¿Y tú crees que va haber más switches? ¿A poco Visa y MasterCard van a venir?

JGA: Pues ojalá, es lo que ahora se permite. Pero ¿te acuerdas que tú y yo nos conocimos hace mil años? Bueno, no tanto, un poquito menos...

AS: Esta bien, mil años, no importa, no digas nuestra edad, ¿ok? Tú eres más joven que yo.

JGA: Cuando yo estaba en Visa, ¿no?

AS: Sí. JGA: Y era una demanda de las marcas de aceptación, poder ?como lo hacen en el resto del mundo? hacer las operaciones de liquidación de las tarjetas de crédito y débito aquí en México; bueno, hoy esa posibilidad ya existe, nada más que la gran diferencia es que aquí en México los switches hacen operaciones muchos, muchos miles... más de mil millones de transacciones al año, pero eso no se compara con las que hacen estas marcas de aceptación en el mundo.

Por lo tanto el costo de una transacción en el mundo es infinitamente más barata que aquí en México, esas son las...

AS: Pues sí, pero aquí les quieren poner cuota de intercambio. Hay que obligarlos a que den costo cero para el traspaso porque tampoco se van a ir a pelear estos grandes switches con sus propios bancos emisores, ¿no?

JGA: Bueno, pero es que eso ya lo permite la regla, inclusive desde la ley.

Entonces, esas son las oportunidades que debemos de capturar precisamente a través de la regulación para emparejar el suelo para todos y que tengamos un sistema financiero, primero, más eficiente, pero que a su vez entonces sea más incluyente, y de eso es lo que precisamente se trataba el foro.

AS: La última pregunta.

JGA: Dime.

AS: Pero no tiene nada que ver con la inclusión financiera, sino con el sistema de alertas tempranas. ¿Qué pasó con Banco Bicentenario? ¿Por qué bajó a 7.88 su índice de capital de riesgo? ¿Es cierto que está en quiebra? ¿Ya subió el capital? ¿Ya se puso en orden?

JGA: Bueno, como viste en el último reporte de alertas tempranas que emitimos, bajó a alertas dos...

AS: ¿A tres?

JGA: Ellos tenían un compromiso en la asamblea de accionistas de capitalizar el banco, lo hicieron el siguiente mes, y por eso el último reporte que emitimos, que tiene los dos indicadores de capitalización o los dos índices de capitalización, ya había otra vez llegado a cerca del 10.99, si mal no recuerdo.

Eso los sacaba de alertas tempranas dos y estamos hoy revisando con ellos cuál es su situación a efecto de que no tengamos estos vaivenes, ¿no?

AS: Sobre todo, porque igual pueden dar un crédito o dos créditos y de pronto tener estos desajustes.

¿Y Mifel cómo está?

JGA: No, Mifel no tiene ese...

AS: Está a 9.9, como en el ranguito, nunca había estado ahí.

JGA: Está en el ranguito, pero también está trabajando en su parte de capitalización, y sobre todo Mifel tiene un buen programa que hemos platicado con ellos de reducción de costos y de afinar algunos temas que tenía de la administración, y la verdad es que no vemos problema en los demás bancos.

AS: Están bien, nada más quería preguntarte de esos dos, que evidentemente están ahí como una pequeña rondita, ¿no?

JGA: Pero lo que pueden estar seguro es que vamos, revisamos, y por eso es la importancia de la transparencia en el mercado y en particular de este boletín de alertas tempranas que además ya está en la ley de instituciones de crédito.

Lo importante es que el mercado sepa cómo están los bancos y qué está haciendo la autoridad al respecto, y en eso darle confianza a tu auditorio de que lo que tengamos que hacer como autoridades lo vamos a hacer y lo vamos a hacer de forma oportuna, y con los menores impactos para el mercado posible.

AS: Y es el caso de Banamex, Banamex está bien, ¿no?

JGA: Banamex está muy bien, pues tú sabes que...

AS: Digo, lo sancionarán por no haber tenido cuidados, ¿no?

JGA: En su caso... porque además sabes que no podemos hablar mucho del tema, pero en su caso lo vamos a observar, los vamos a sancionar, a emitir las opiniones de delito a que haya lugar si ese es el caso, revisando esa operación en lo particular de la que estás pensando, pero como lo hacemos con todos los bancos, Alicia.

AS: Con todos, eso es lo importante.

Muchísimas gracias, Jaime González Aguadé, presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, por estar con nosotros en este Enfoque Financiero.

JGA: Te agradezco mucho la oportunidad.

AS: Al revés, muchas gracias.

JGA: Buenas noches.

AS: Buenas noches.

---