

04 de abril 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 (AA), conductor: Bueno y una convención bancaria sin platicar sin el supervisor de supervisores es como no tener nada, bienvenido a Jaime González Aguade, el Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en prácticamente en este proceso de cierre de la convención.

Después del ánimo este de trabajar en equipo que hemos visto planteando entre banqueros y autoridades, parece que todo es miel sobre hojuelas y que nuestro país estamos impulsando, viendo el inicio de una gran competencia interbancaria o interbancaria y al mismo tiempo con potenciales de apuntalar al crecimiento económico.

Pero no todo es miel sobre hojuelas, ahí también hay unos desafíos importantes que cubrir, México está en una transacción en materia regulatoria, hay que cubrir riesgos también de prestar, riesgos de operar, riesgos de servir y ustedes están ahí para no se exceden, ¿no? ¿Cómo estás Jaime?

Jaime González Aguade (JGA), Presidente de la CNBV: Alicia muchas gracias por tenerme aquí y sí, lo pones tú muy bien y ese es el balance y la disyuntiva que siempre tiene el regulador, por un lado necesitamos una banca que crezca, que preste, que sea parte de cumplir las expectativas que hoy tiene México como país, pero por el otro nuestro papel principal es cuidar el ahorro, el patrimonio de los ahorradores de los bancos.

Y entonces en ese sentido tenemos que tener la regulación correcta y la supervisión correcta para que esto se logre, entonces siempre tenemos que estar buscando ese balance, ¿no?

AS: Ahora, en nuestro país un caso es Oceanografía, otro casos son las deudas de Coahuila de hace dos años, en realidad lo más importante que vemos es que la estructura de la carteras de crédito en México tiene dos elementos importantes, uno es el 60 por ciento es de crédito comercial y aparte de ese 60 por ciento, como el 80 por ciento está en los créditos de más de las 500 empresas que son las que concentran el financiamiento.

Ese riesgo está bien acotado, digo después de ver que... hasta hoy quebró mexicana, eso es increíble, cuatro años le tomó al sistema judicial de aclarar la quiebra de una empresa que estaba muerta antes de ser prestada.

JGA: Bueno sí, la banca la verdad es fuerte, trabaja, da crédito y lo que buscan las reformas estructurales es precisamente que también se le preste otros sectores y eso solamente viene a través del crecimiento; lo ha dicho muchas veces el presidente Peña, que las reformas estructurales son para el beneficio de las compañías y de las medianas y pequeñas empresas y de la gente del país.

Y ese crecimiento y estas expectativas tiene que ir acompañado con crédito y por eso también la reforma financiera busca eso, busca que haya más competencia como bien lo señalabas y a través de esa competencia que haya más crédito y mejor precio para todos.

AS: Ahora, más competencia no solamente en la banca, dices más intermediarios, apenas salió, ¿no?, la regulación del Socaps, finalmente ya terminaron el 31, ya no les diste más plazo, se llevaron dos sexenios de plazo, finalmente, estabas en Bansefi cuando ya llevábamos la mitad y mira nada más y seguíamos en plazos, ya terminó el plazo para registrarse como sociedades de ahorro y préstamo, pero hay cajas que tiene el tamaño de un banco, ¿no?

JGA: Sí, y es un sector muy importante la verdad y es complementario de la banca múltiple y pasa en todos los países, no todo lo pueden hacer los bancos y qué bueno que haya otros vehículos, qué bueno que haya otros sectores dentro del sector financiero.

AS: Pero son otros mercados y otros riesgos.

JGA: Otros mercados, otros riesgos, otra forma de hacer negocio y eso no solamente es necesario, sino qué bueno que ya lo tenemos aquí en México y el sector de ahorro de crédito popular, que es un sector que atiende a cerca de 5 millones de personas, era un sector que como decías, se ha prorrogado muchas veces la autorización de las cajas y lo que hoy estamos haciendo, que ojalá y apruebe próximamente el Senado, es encontrar una mejor salida que la que antes se tenía en las leyes anteriores.

Si no están autorizadas, cómo podemos hacer para que resguardemos mejor los ahorros de los socios de las cajas y que de nuevo se asuman correctamente las responsabilidades para los administradores de éstas, quienes durante dos sexenios no hicieron su papel para ir a registrar a sus cajas o eventualmente autorizarlas para....

AS: ¿Sí están revisando el fondo, no?, el que se creó con el arbolito.

JGA: Sí claro, con el Fipago...

AS: En 1995 se creó y seguimos ahí metiendo basura de cuando en cuando ¿no?

JGA: Sí y el Fipago ahora tendrá un trabajo importante en la medida en que se cierre el plazo y estamos en este nuevo proceso de salida de las que no están autorizadas, las que cumplan con el Fipago pues tendrán que ir ahí, los ahorradores si así lo deciden, para recuperar parte de su patrimonio.

AS: Parte, eso es lo importante de estar con una entidad supervisada. El mensaje particularmente era como un mensaje muy interesante, un mensaje muy amable de un lado y un mensaje bastante duro del otro, pero el supervisor no está para ganar amigos, está para hacer cumplir responsabilidades, ¿no?

JGA: Correcto.

AS: Y tu papel como una persona que tiene que estar, toda la organización tiene que estar vigilante de que los riesgos que se tomen sean los adecuados, los prudentes, que tengan reservas adecuadas, controles adecuados, ¿qué tanto hoy México puede ser considerado un sistema financiero bancario con riesgos adecuados?, ¿qué tanto es lo que debe revisarse y por qué?

JGA: Es muy importante, la verdad es que los controles tienen que estar ahí y déjame decirte que no es un tema que se nos haya ocurrido a partir ni del caso que señalabas, de Oceanografía, ni que sea por la Convención Bancaria.

Hoy existe la circular del sistema del control, que se tiene que establecer, existe el auditor interno, que es parte importantísima de las figuras de revisión dentro de los bancos desde hace mucho tiempo y también los organismos internacionales como Financial Stability Board, Comité de Basilea, establecen la necesidad de que exista una cultura de riesgo dentro de las instituciones financieras.

Y ése era el mensaje precisamente de ayer, que necesitamos que la alta dirección asuma ese papel de control de riesgos dentro de las instituciones y que por lo tanto exista adentro esa cultura y los mecanismos, permeé hacia abajo de las instituciones para que exista la correcta responsabilidad y seguimiento de los riesgos dentro de los bancos.

Y la Comisión está para vigilar que eso se vaya cumpliendo. Entonces yo creo que no estamos lejos de un buen sistema, pero hay que seguir trabajando en eso.

AS: Ahora, ojalá que nos pudieras explicar aquí en los micrófonos de "Enfoque Financiero", el cómo, por ejemplo en el caso de Coahuila, de Oceanografía, de mexicana, muchas veces se confunde en estas estructuras que arman los bancos, los riesgos, ¿no? y por qué de tanto en tanto sí son un problema.

A: Sí, tienes toda la razón y te agradezco la pregunta, porque existe la Ley de Instituciones de Crédito, la Ley de Títulos de Operaciones de Crédito, las circulares que emite la Comisión Nacional Bancaria y de Valores donde se establece cómo se deben de operar.

De ahí los bancos emiten o tienen sus manuales de crédito que le solicitamos como autoridad, sus procesos para el otorgamiento del crédito y la forma en que tienen éstos que operarlos.

Es ahí donde después existen estas variaciones o desviaciones de esos procesos, además, cuando existen estas estructuras como señalas en el caso de Coahuila, o en el caso de Oceanografía, descansa la institución en una estructura que le minimiza el riesgo.

AS: ¿Por qué?, ¿porque considera más al que paga, que al que toma el riesgo?

JGA: Porque le minimiza el riesgo financiero.

AS: Perfecto.

JGA Tiene un... en ambos casos al final del día el que le pagaba era el Gobierno Federal o las participaciones federales o Pemex.

AS: Es riesgo soberano. Traen cero.

JGA: Ahora, el problema es que va aparejado del riesgo operativo y en ambos casos eso es lo que falló, fallaron los controles de los bancos para validar que las sesiones de derecho que estaban recibiendo fueran de verdad...

AS: Tuvieran firmas de verdad.

JGA: Así es.

AS: Y no fueran firmas falsas o decretos metidos a mano.

JGA: Así es.

AS: Eso es un riesgo operativo importante, ahora hay otro tipo de riesgos operativos que hemos platicado, a veces off the record o on the record, pero por ejemplo con esta expansión de los sistemas de pago, un día amaneces con que te clonaron no sé cómo un sistema y cinco mil cajeros quedaron saqueados ¿no?, o sea son temas que están ahí presentes y que a ti te toca meterles el dedo para que estén trabajando sobre ellos.

JGA: Sí tienes razón, pero fíjate que cuando lo ves, sobre todo en la parte de sistemas de pago, que además sacamos de emitir una circular conjuntamente con el Banco de México.

AS: Que eso nos da oportunidad de que nos las platiques.

JGA: Sí, de redes de medios de disposición y ahorita platicamos. Cuando tú ves en términos de las transacciones como de momento como de valor, los fraudes que ocurren son bajísimas, menos del uno por ciento de los fraudes de tarjetas en relación con las transacciones que se hacen; nada más déjame decirte que de transacciones en terminales punto de venta el año pasado se hicieron más de mil 500 millones de transacciones y lo mismo en las que ocurrieron en los cajeros.

Entonces, la verdad es que eso aunque nos preocupa y lo revisamos, las medidas que se han tomado en México por ejemplo, que todas las tarjetas tienen que tener chip, pues eso reduce mucho eso...

AS: Todavía no estamos en migración completa, esperemos que algún día...

JGA: Exacto, para allá vamos.

AS: Llevamos también dos sexenios, peor bueno, algún día.

JGA: Pero así con el de las Socaps también les vamos a poner un límite.

AS: Sí caray, eso me encanta. Muy bien, Muchísimas gracias a Jaime González Aguadé, el Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, por estar en este estudio aquí en la Convención Bancaria, pero bueno, vamos a vernos el próximo año.

JGA: El gusto es mío y esperemos vernos por aquí Alicia.

AS: Muchas gracias.