

Análisis

ALBERTO AGUILAR

LICENCIADO EN ECONOMÍA
CON AMPLIA LABOR PERIODÍSTICA



• **¿Cómo describe la situación actual del sistema bancario mexicano?**

En términos generales creo que salió muy bien librado de la crisis tan profunda que se vivió el año pasado en todo el mundo, donde la raíz de la problemática estuvo en el sistema financiero y concretamente en el sistema bancario.

• **¿La banca en México ha presentado cambios importantes durante el último año?**

No muchos, el elemento más notorio es la caída del crédito, concretamente el crédito al consumo y la tarjeta de crédito. Esto es doloroso, porque para los mexicanos el crédito ha representado una manera de mejorar su poder de compra, muchas personas se excedieron en su nivel de endeudamiento y hoy no pueden utilizar la tarjeta o están en programas de reestructuración con los bancos.

• **¿En qué medida ayuda la banca a impulsar el desarrollo del país?**

La banca es un motor fundamental, el financiamiento es muy importante para que la economía crezca; en la medida en que no hay crédito, las empresas tienen dificultades para avanzar en los proyectos que requieren aumentar la capacidad, comprar nueva maquinaria o modernizarse. Las familias necesitan el crédito para comprar una casa, un coche; el crédito ayuda a dinamizar el consumo, el gasto y la demanda. El papel que puede jugar la banca en el desarrollo de un país es básico.

• **¿Qué medidas son necesarias para mejorar la situación de los usuarios de los servicios financieros?**

En los últimos años las autoridades y la sociedad se han preocupado por el tema de las comisiones, el hecho de que haya instituciones bancarias que cobren incluso por tener una tarjeta que no se usa, es un poco abusivo. Se ha venido trabajando en acotar el cobro de comisiones, por eso se creó la figura del Costo Anual Total (CAT), que ayuda a transparentar el costo de los productos crediticios. En términos generales, también se ha trabajado en crear más instituciones, empujar la existencia de más ac-

“
YO CREO QUE UNO DE LOS DESAFÍOS ES BUSCAR UNA CULTURA FINANCIERA Y QUE LA GENTE ENTIENDA LA IMPORTANCIA DE LEER LAS CONDICIONES DE UNA OPERACIÓN CUALQUIERA

tores para romper la actual concentración que hay en la banca.

• **¿Cómo han impactado en el sector los nuevos competidores?**

Desde hace unos ocho o 10 años, las autoridades (la Secretaría de Hacienda y la Comisión Nacional Bancaria) han tratado de empujar la aparición de más bancos. Lamentablemente su accionar todavía es muy limitado. Habrá que esperar.

• **¿Qué desafíos enfrenta la banca mexicana?**

Uno de los desafíos es crecer más. Lamentablemente el accionar de los bancos está supeditado a un pequeño grupo de usuarios. Hay una falta de bancarización de nuestro sistema, la banca se ha dedicado a atacar un segmento, que es la clase media y alta. Pero en nuestro país, el grueso de la población está en el segmento D y C, entonces no se está atendiendo a las grandes mayorías por parte de la banca.

• **¿Se puede aventurar algún pronóstico para la banca en 2010?**

Yo soy optimista y pienso que los bancos no están reñidos con su negocio y estoy convencido de que ellos están conscientes de que, hasta donde han llegado está bien, pero no es suficiente. Ahora hay unas 10 solicitudes para banco de nicho; estos bancos que pueden llegar a cristalizarse, van a tener que buscar nuevas formas para atacar el mercado y los segmentos que están desatendidos. Los grandes bancos saben que tienen que crecer porque su rentabilidad se va a ir restringiendo en la medida en que se ha presionado para bajar las comisiones.

• **¿Cuál es su opinión acerca de las tasas de interés?**

Hay una gran variedad de tasas, desde 30 por ciento y hasta más de 90 por ciento. La Condusef (Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de las Instituciones Financieras) acaba de dar a conocer un estudio con tasas de interés y encontramos esas grandes diferencias. Me parece que no se justifica quien cobra un 90 por ciento de tasa de interés en un crédito de tarjeta. Acotar tasas de interés es uno de los temas en los que hay que seguir batallando. Por otro lado, hay gente que no paga su tarjeta de crédito y al banco le cuesta una barbaridad recuperar su dinero. Yo creo que uno de los desafíos es buscar una cultura financiera y que la gente entienda la importancia de leer las condiciones de una operación cualquiera.

• **¿Considera que los niveles de bancarización son saludables en México?**

No, son bastante deficientes. Tenemos que crecer en el nivel de penetración de la banca. El crédito en algunos países de Europa o Estados Unidos está por encima de su PIB y en nuestro país está por debajo.

• **¿La banca juega un papel importante en la inversión productiva?**

Sin lugar a dudas, el financiamiento ayuda de forma muy importante a que las empresas puedan mejorar su tecnología, a que puedan crecer.

MARCO A. MARES

PERIODISTA ESPECIALIZADO
EN INFORMACIÓN ECONÓMICA



YO CREO QUE EN MÉXICO,
MÁS QUE UN PROBLEMA
SISTÉMICO, LA BANCA
ENFRENTA UN DESAFÍO
EN TÉRMINOS DE OPERACIÓN
Y DE INCREMENTO
DE LA COMPETENCIA

• *¿Cómo describe la situación actual del sistema bancario mexicano?*

Yo creo que hoy la banca en México tiene una situación positiva respecto del contexto internacional que se está viviendo, y positiva también respecto del contexto histórico del que proviene el sistema bancario mexicano. En nuestro país hubo una crisis bancaria muy dura, y a partir de ésta y del rescate bancario hemos tenido un cambio muy importante en la regulación, la supervisión y la operación de la banca. El proceso que estamos viviendo es doloroso porque la banca mexicana operada, manejada, controlada y administrada por banqueros mexicanos es prácticamente una banca en extinción.

• *¿La banca ha presentado cambios significativos en los últimos tiempos?*

Llevamos muchos años en los que se ha venido modificando y modernizando el marco normativo de supervisión desde el punto de vista de la Secretaría de Hacienda, en particular de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, creo que la banca en México tiene hoy un marco reglamentario de vanguardia.

• *¿En qué medida interviene la banca en el desarrollo del país?*

La banca en México es muy importante, ha tenido una participación notable, aunque en la percepción generalizada —en los sectores productivos de manera particular— le reclaman mucho la falta de apoyo. Lo cierto es que ha venido creciendo el crédito tanto para el sector privado como para el crédito al consumo; en este último es donde hay, si no una luz de alerta, sí una luz color ámbar, por el contexto de crisis generalizada y el deterioro de la capacidad de ingreso y de pago de los mexicanos.

• *¿Qué medidas son necesarias para mejorar la situación de los usuarios de los servicios financieros?*

No solamente los bancos, sino las autoridades y la sociedad en general, tenemos que hacer un esfuerzo extraordinario para lograr que la cultura financiera permee en un universo mucho mayor, creo que la

falta de información es el mayor obstáculo que tiene nuestro país.

• *¿Cómo han impactado al sector los nuevos competidores?*

Yo creo que es incipiente el impacto que están teniendo los nuevos competidores, los nuevos bancos tanto como los que están en proceso de constitución, tienden hacia una mayor penetración de sus servicios en la población. Estamos por ver cuál es el escenario al que se tendrán que enfrentar estos nuevos bancos, ya que viene la reglamentación que desde la Comisión Nacional Bancaria y de Valores se elabora, precisamente, para determinar qué tipo de exigencias en materia de capitalización, de seguridad y todo lo relacionado con el negocio bancario, tendrán que cumplir. Es cierto que hay un buen número de bancos pero la actividad bancaria sigue concentrada en unos cinco o seis bancos.

• *¿Qué desafíos enfrenta el sistema?*

Yo creo que en México, más que un problema sistémico, la banca enfrenta un desafío en términos de operación y de incremento de la competencia.

• *¿Puede aventurar algún pronóstico para la banca en el 2010?*

La banca va a tener la oportunidad de redefinir su participación de mercado. Existen sectores de la iniciativa privada dicen que algunos bancos están exagerando en los requisitos que les piden para concederles créditos. Pero México tiene por delante un enorme potencial en cuanto a la actividad bancaria y al crecimiento económico, y en esa medida, los bancos tienen que avanzar con cada vez más ingenio y astucia.

• *¿Cuál es su opinión acerca de las tasas de interés?*

Están reflejando las difíciles circunstancias. La banca tiene que concentrarse en encontrar productos que ofrezcan tasas de interés reales porque hay una enormidad de productos que pueden ofrecer mejores rendimientos a la clientela, pero por falta de cultura financiera la mayoría de los consumidores no salen de aquel pequeño grupo de productos que son los más conocidos pero que no ofrecen una tasa de interés positiva.

• *¿Describe el nivel de bancarización como saludable en México?*

Es saludable, pero sobre todo es muy menor de acuerdo con las posibilidades que tiene, la penetración bancaria en nuestro país es muy inferior incluso respecto de otros países con el mismo desarrollo económico. Hay una doble tarea, la de reencontrar el camino del crecimiento económico (que no le corresponde a los bancos sino a todos los mexicanos y a las autoridades) y lograr que los bancos salgan a cubrir los lugares en donde no existe todavía.

• *¿La banca juega un papel importante en la inversión productiva?*

Creo que la asignatura pendiente de la banca en México sigue siendo aumentar el crédito para el sector productivo.

Análisis

ROGELIO RAMÍREZ

PRESIDENTE DE ECANAL,
EMPRESA DE ANÁLISIS ECONÓMICO



EL PRINCIPAL DESAFÍO
ES UN MERCADO DE TAMAÑO
MUY REDUCIDO CON BAJA
CAPACIDAD REAL DE COMPRA
Y DE CRÉDITO

• **¿Cómo describe la situación actual del sistema bancario mexicano?**

Está sano pero tiene los primeros problemas de una expansión basada excesivamente en el crédito para el consumo e hipotecas, entonces está pasando por un mal momento porque tiene que digerir estas carteras en un año de recesión, en donde el fondeo internacional para los bancos está muy limitado y en los casos de los bancos que operan en México con sus casas matrices tratando de reconstituir el capital. Entonces, es una situación compleja que se ejemplifica en el último informe trimestral de BBVA que informó una caída del 95 por ciento en sus utilidades y mencionó tres países en los que está castigando cartera: EE UU, España y México. Esto se explica en México por el alto desempleo, la recesión, la difícil situación de las empresas y también la cartera vencida se explica por la difícil situación que tienen los bancos en el mundo, que están afectados por el desempleo y las pérdidas en el sector de bienes raíces, no sólo en EE UU, sino también en España, Inglaterra, Europa Oriental.

• **¿Qué cambios importantes ha presentado la banca en México durante el último año?**

Mi impresión es que empezaron a competir más en hipotecas y que han estado buscando con mayor agresividad nichos de mercado, eso es bastante sano. Me parece que también ha mejorado el sistema tecnológico con el que están agilizando los pagos en línea.

• **¿En qué medida está impulsando la banca el desarrollo del país?**

No, yo creo que la banca no tiene los ojos puestos en el desarrollo del país, la banca busca las oportunidades para ganar dinero. Yo no veo que la banca esté buscando empresas que necesiten fondeo, tampoco espero que lo haga a menos que el gobierno se ponga en una postura de crear los incentivos y los mecanismos regulatorios para que lo hagan.

• **¿Qué medidas son necesarias para mejorar la situación de los usuarios de instituciones financieras?**

Creo que el gobierno no ha puesto suficiente atención en los costos de las comisiones bancarias, siguen cobrando costos muy altos. El único que se quejó de esto es Guillermo Ortiz pero el gobierno no lo acompañó. Parece que no está dentro del menú de opciones de la Secretaría de Hacienda el buscar un abaratamiento de las comisiones.

• **¿Cómo han impactado los nuevos competidores en el sector?**

Cero impacto desde el punto de vista de las ventajas para el usuario de servicios. Es un mercado en donde hay ganancias muy jugosas y en lugar de venir a competir para bajar esas ganancias, lo que han hecho es tomar parte en las ganancias.

• **¿Qué desafíos enfrenta el sistema?**

El principal desafío es un mercado de tamaño muy reducido con baja capacidad real de compra y de crédito. Lo que

hemos visto en estos años es una pérdida de empleo muy fuerte y una pérdida del nivel de vida de muchas familias, esa es la principal limitación: que el país no tiene crecimiento suficiente y generación suficiente de empleos y de ingreso para hacer crecer el mercado de crédito. Sí es cierto que exploran nuevas avenidas para expandir los servicios, pero eso es dependiente del ciclo económico, si el ciclo económico va a la baja, todo eso deja de tener efectos.

• **¿Podemos decir que el nivel de bancarización es saludable en México?**

Yo creo que en México, el nivel de bancarización es el que los bancos —desde el punto de vista de su oferta de crédito— han podido maximizar.

• **¿Qué opina acerca de las actuales tasas de interés?**

Las tasas de interés de los servicios bancarios pueden ser muy altas en el crédito al consumo, dependiendo del banco por cierto. Las tasas son muy altas para el crédito marginal; es decir, el crédito de los que tienen poco acceso a crédito, y las tasas para sectores que tienen acceso a crédito son más accesibles; por ejemplo, las hipotecas son más accesibles.

• **¿Considera que la banca juega un papel importante en la inversión productiva?**

Sí, cuando logra financiar empresas y proyectos productivos.

• **¿Tiene algún pronóstico para la banca durante 2010?**

Vamos a ver en el 2010 más deterioro de cartera vencida, aunque los bancos dicen que ya tocó techo. Yo tengo la experiencia de que llegan llamadas de teléfono cobrándole a alguien que no vive ahí, esto cada vez es más frecuente y demuestra que el deterioro de la capacidad de pago de cuentas bancarias siempre viene después de los peores momentos macroeconómicos, suponiendo que hayamos visto la peor caída en 2009, el verdadero deterioro lo vamos a ver en 2010 combinado con toda la incertidumbre.