

CIUDAD DE MÉXICO, 18 DE AGOSTO DE 2021

VERSIÓN ESTENOGRÁFICA DE LA VIDEOCONFERENCIA DE PRENSA OFRECIDA POR EL PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DE MÉXICO (ABM), DANIEL BECKER FELDMAN, Y POR EL COMITÉ DE DIRECCIÓN.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muy buenas tardes. Quisiera agradecer a nuestros compañeros de los medios de comunicación que, como siempre, están atentos a nuestra convocatoria y están presentes esta mañana.

Muchísimas gracias por estar con nosotros.

Quiero agradecer también al comité de dirección de la ABM su presencia en esta videoconferencia, está con nosotros Daniel Becker, presidente de la Asociación; Rodrigo Brand, presidente Ejecutivo; los vicepresidentes Adrián Otero, Julio Carranza y Raúl Martínez-Ostos.

Bienvenidos.

Está con nosotros también Juan Carlos Jiménez, director general de la ABM, y Javier Medina también copresidente de la Comisión de Comunicación y Enlace Legislativo.

Bienvenidos todos.

Como siempre les recordamos que estamos grabando y transmitiendo en vivo por Facebook live de la ABM, y que esta conferencia permanecerá íntegra para la consulta de todos ustedes y del público en general, en el Facebook y el YouTube de la Asociación.

Iniciamos con el mensaje de nuestro presidente Daniel Becker, después de ello tendremos nuestra acostumbrada sesión de preguntas y respuestas, con la dinámica que ustedes ya conocen.

Bienvenidos. Adelante, Daniel.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Muchas gracias, Fernando.

Muy buenas tardes a todos nuestros colegas de los medios de comunicación, espero que estén todos muy bien, que estén todos pasando esta situación de forma adecuada; saludo a mis colegas del Comité de Dirección.

Fernando, muchas gracias por la introducción.

Hemos tenido, hemos preparado, hoy --como saben-- tuvimos Comité de Asociados en la mañana, hay temas muy relevantes en la agenda y hemos intentando hacer un documento de alrededor de 30 láminas, lo cual nos iremos muy rápido para privilegiar, como siempre lo hacemos, todo lo que tenga que ver con las dudas, preguntas expuestas de ustedes, que siempre son muy bienvenidas.

Y empezaría rápidamente con el índice. Si podemos hacer la presentación, por favor. Muchas gracias.

El índice, lo que pretendemos es un poco mostrar desde el punto de vista de lo que la banca está viendo como los elementos de recuperación económica y una tendencia positiva, están claramente a la vista.

Si bien todavía hay algunos sectores, algunos segmentos de crédito que no han recuperado sus saldos pre pandemia, ya creo que estamos empezando a ver indicadores que son positivos para el sector y, por lo tanto, evidentemente, para la economía mexicana en su conjunto.

¿Qué ha hecho la banca en términos de acciones a favor del cliente? Queremos compartir con ustedes la agenda social, que nos hemos comprometido en este bienio.

¿Cuál va a ser el rol que pensamos que va a jugar la banca de cara a la recuperación económica?

Como ustedes saben, permanentemente los diferentes analistas, casas de bolsa, inclusive algunos organismos multilaterales como el caso del Fondo Monetario Internacional, han ido incrementado la expectativa de crecimiento de nuestro país, y esto se asocia claramente con una recuperación después de una contracción tan importante que tuvimos del producto el año pasado.

Pero evidentemente también asociado con la recuperación que está mostrando la economía norteamericana, derivada de, como ustedes bien saben, los estímulos fiscales que han incorporado y recientemente con ya la iniciativa que hay para el proyecto de infraestructura.

En este sentido y derivado y asociado a este crecimiento, hemos visto también que la confianza del consumidor empresarial, tanto en México como en Estados Unidos, aunque en Estados Unidos el último dato decreció un poco, sobre todo asociado a la nueva variante del coronavirus. Pero veremos más adelante que los índices de confianza al consumidor se han comportado de una mejor forma.

La recuperación económica ha sido gradual y se puede ver claramente en los indicadores macro. Como ustedes ven, una buena noticia de la inversión fija bruta, que éste es un elemento muy importante de medición porque se correlaciona directamente también con la inversión, el consumo privado en el mercado interior también ya con muchos mejores datos.

El Índice de Actividad Económica Adelantada que da el INEGI, también como ustedes ven, de forma muy positiva.

Y seguramente todos ustedes han oído y escuchado en las declaraciones tanto del director del IMSS como de algunas otras instituciones, en términos de la recuperación del trabajo, ya lo veremos en una lámina más adelante.

Prácticamente también la economía está, ya regresando a los niveles de ocupación prepandemia y esto, evidentemente, desde el punto de vista del sector financiero y en particular de la banca, pues lo vemos muy, muy positivo.

Esta lámina lo único que trata de destacar es que la recuperación económica también ha generado la recuperación de empleos, que acabo de comentar.

Si ustedes pueden ver en el lado izquierdo de la gráfica, ya estamos básicamente en una población ocupada, prácticamente a niveles prepandemia.

Quizá parte de lo que explica esto, también, tiene que ver con la ley de outsourcing e insourcing que también podemos hacer muchas cosas al respecto, pero evidentemente ya es una recuperación importante prepandemia, y esperamos que continúe este ritmo de crecimiento del empleo, porque claramente es una muestra de mejores condiciones de vida para los mexicanos.

El lado derecho de la gráfica podemos ver que básicamente también el personal empleado por el sector bancario, que llegó a un pico de 270 mil funcionarios bancarios, ya estamos con un crecimiento importante, estamos yendo 160 mil funcionarios bancarios que están trabajando, evidentemente no todos en sitio, por razones que como ustedes saben, la banca siendo una actividad esencial, hemos sido sumamente prudentes de cara a cuidar siempre y como uno de los renglones más importantes, cuidar la salud de nuestros colaboradores.

La siguiente solamente para poder evaluar el tema de Indicador de Confianza del Consumidor.

Como ustedes pueden ver, claramente hubo una pendiente muy positiva de confianza al consumidor llegando a 52 puntos. Sí se ve un plató, que no está creciendo en la misma velocidad, aunque es un dato bueno que, acuérdense que arriba de es un dato de una buena confianza del consumidor y, una de las

razones que pudiera explicar este plató que estamos viendo en la confianza, quizá pueda tener que ver con esta nueva variante.

Pero como todos esperamos --los que estamos en esta conversación--es que esto es un tema temporal y que la economía continúe desarrollándose de forma adecuada como lo hemos visto en los últimos meses y semanas.

La lámina de la derecha pretende de alguna manera comentar el proceso de la población. Como ustedes saben, el crecimiento y la recuperación económica claramente es una función de las dosis de vacunación; por lo menos, lo que vemos es que 54.5 millones de personas ya tienen una dosis, y casi 30 millones de personas ya están con una segunda dosis.

Esto nos parece que va a generar los elementos adecuados para continuar teniendo hacia adelante una mejor confianza del consumidor y una mejor confianza de la empresa, y eso evidentemente se correlaciona con un mayor crecimiento económico y la posibilidad de que las actividades que ejercemos se hagan de forma más adecuada.

Si bien es claro que todavía hay mucho que hacer, más del 42 por ciento de la población ya tiene por lo menos una vacuna, y prácticamente el 23 por ciento de la población tiene un esquema completo.

¿Qué veremos? Estas discusiones que ha habido si se requerirá o no una vacuna adicional, como está sucediendo en otras partes del mundo, pero nosotros nos comparamos relativamente bien con respecto a países, en algunos casos, de ingresos similares, en algunos estamos mejor.

Pero, como ustedes saben, existe un gran compromiso por parte del gobierno federal de continuar con este proceso de vacunación que, como comenté con anterioridad, se ve claramente reflejada una mejor confianza del consumidor y del empresario, y, por lo tanto, una mayor confianza para demandar crédito de las instituciones que, como ustedes saben, que están líquidas y robustas.

En la medida que avance la vacunación veremos que el crédito empieza a mejorar. Si bien, todavía no estamos donde quisiéramos estar, pero lo que creo que revelan estas gráficas es que básicamente en todos los segmentos de crédito estamos viendo un de inflexión.

No hemos llegado a los saldos y al stock que teníamos en los momentos más altos, donde todavía no nos había sorprendido este tema de la pandemia, pero creo que esto es muy importante revisarlo en el sentido que si bien hay un importante requerimiento por parte de la sociedad para que la banca continúe con estos procesos de otorgamiento de crédito; esto, insisto, no está donde quisiéramos estar.

Pero claramente posiciona a la banca y a todos los segmentos en un punto de inflexión que próximamente empezaremos a ver que ya rompen en la tendencia negativa y empiezan a ser positivos.

Evidentemente destaca la vivienda que, como ustedes saben, pues ha sido un sector que permanentemente ha crecido y que no se ha visto una discusión con su actividad, lo cual nos parece que también habla de forma muy positiva, porque la vivienda --como ustedes saben-- es un crédito de largo plazo y esto creo que simplemente puede explicar que el mediano plazo.

Las expectativas de los usuarios son muy positivas, entres otras cosas eso explica la vivienda sumada evidentemente a la buena función que ha tenido Banco de México en anticiparse a los choques de inflación y con la posibilidad de todavía poder otorgar por parte de las emisiones bancarios créditos a 20 años según dígito.

Evidentemente, como ya lo comenté, estamos, vemos todavía retrocesos del 15 por ciento. esto es, y valdría la pena destacarlo para empresas grandes. Como ustedes saben las empresas grandes han tenido acceso a los mercados de capitales, a los mercados de capitales a través de deuda, y esto explica de forma importante esa contracción de casi menos 15 por ciento. Y también, como ustedes saben, algunas de estas empresas que pueden tener en México o pueden estar vinculadas a empresas del exterior, en algunos casos también

hemos tenido registro de empresas globales que reciben financiamiento de sus casas matrices.

Entonces, en realidad este menos 15 por ciento que queremos, evidentemente es un sector importante, pero obedece fundamentalmente también a la capacidad que han tenido y a la actividad que han tenido los mercados de capitales para la emisión de deuda.

Lo que estamos viendo de lado derecho es que las PyMEs, si bien todavía con una contracción de menos 5 por ciento, con un stock de 398 mil millones de pesos. De hecho, les comento, en el 2019 el stock o el saldo más alto llegó a estar en alrededor de 470 mil millones de pesos.

Si bien no estamos, insisto, donde queremos estar, sí es importante resaltar que se está haciendo un esfuerzo muy importante por atender a las pequeñas y medianas empresas, sobre todo en ciertas regiones, sobre todo en ciertos sectores, que han sido las empresas más lastimadas desde el punto de la pandemia.

Y como ustedes bien saben, alrededor de 1 millón de empresas de estas características desafortunadamente dejaron de existir, y la banca en este proceso, siempre prudencial de otorgamiento de crédito, no ha podido regresar a sus niveles pre pandemia.

Pero sí les quiero expresar que estamos haciendo todos los esfuerzos para apoyar a aquellos sectores que sean más vulnerables. Pero que además la banca siga cumpliendo con su función de movilizar los ahorros del público inversionista, del gran público mexicano para proyectos productivos que tengan la posibilidad de recuperar el crédito y tener una banca robusta y sana.

El crédito a la vivienda, como ya lo comenté, ha continuado con su vigor, comparado con junio 20 a junio 21, es decir, en un año tuvimos un crecimiento en términos nominales de 9.4 por ciento, es un crecimiento que vemos vigoroso, que lo vemos sano y creemos que va a continuar.

Y, simplemente, confirmar el lado derecho, que con respecto a otras crisis, derivado de la importancia que tuvo la banca y su visión anticipatoria, junto con el regulador para ser.

Y lo hemos comentado, pero creemos que es importante porque a veces esto se queda un poco en el tintero de que la banca no ha tenido la capacidad de ver por sus usuarios. Yo creo que sería importante destacar que fuimos uno de los sectores que primero, sino es que el primero que reaccionó ante una inminente contracción de la economía y nos anticipamos, y gracias a eso pudimos ver índices de morosidad muy por debajo de otras crisis que vimos anteriormente.

Yo creo que es interesante también esta gráfica, lo único que muestra es que está cambiando ya claramente la tendencia entre el ahorro que hubo de los mexicanos hacia el sector bancario y el crédito.

Es decir, lo que estamos empezando a ver es que, primero vimos con, y lo vimos sumamente positivo, que durante la pandemia los mexicanos decidieron en lugar de consumir, ahorrar. El destino de ahorro fue la banca y eso nos enorgullece mucho porque el hecho de que los mexicanos hayan escogido al sector bancario para ahorrar en esta época de crisis, creo que habla de dos grandes elementos que nos satisface mucho verlo y comentarlo.

Primero, la responsabilidad de los mexicanos en un escenario tan adverso, tuvieron la capacidad de ahorrar y de generar una liquidez a la banca muy importante.

Y otro elemento que nos parece muy importante destacar es la confianza que hay en el sector bancario y eso es prueba de ello, y esa es una de las cosas en las que tenemos que seguir trabajando para que el sector bancario continúe siempre contando con la confianza de todos los mexicanos.

Y comentar también, como pueden ver, el Índice de Morosidad en las crisis de 94-95, se llegó a disparar por encima de 30's por cientos, y como han visto, como lo pueden ver, el IMOR durante el Covid no superó el 4 por ciento, lo cual habla muy bien de lo que creo que hizo la banca junto con los reguladores para atajar

este problema y creo que además habla muy bien de la disciplina de los mexicanos en ese sentido.

Otro elemento que es importante es: ¿cómo está creciendo la facturación en tarjeta de crédito? Como ven, tenemos ya una pendiente muy positiva con un incremento del 26 por ciento. Claramente el consumo, otra vez, no está en donde quisiéramos estar, pero los datos son muy alentadores, y son muy alentadores por el crecimiento que estamos observando.

Pero también porque estamos viendo --en el lado derecho--, la importancia que han tenido los usuarios de tarjeta de crédito de pagar, prácticamente el total de sus deudas o por lo menos pagar más del mínimo que requieren las diferentes instituciones en su producto de tarjeta de crédito.

Y eso, nos parece que es importante porque creemos que también habla de una población mucho más consciente, mucho más educada y creo que ahí el esfuerzo que hemos hecho en el proceso de educación financiera, si bien todavía ahí hay grandes áreas de oportunidad, claramente se demuestra en el perfil del comportamiento de los usuarios.

La sola originación de crédito, como ustedes saben, y ahí un reto que tenemos las instituciones bancarias es el manejar esta tensión que existe entre los requerimientos de la sociedad para mayor otorgamiento de crédito, pero, por el otro, poder financiar proyectos que sean viables.

En ese sentido, me gustaría simplemente recordarles a ustedes que la actividad más importante de la banca, si bien son muchas, es la intermediación de crédito, pero vean lo que ha sucedido en términos del otorgamiento de crédito en esta crisis comparada con otras crisis.

Como ustedes pueden ver, en la crisis del 95 el crédito disminuyó prácticamente 37 por ciento con un IMOR, con un PIB que disminuye más de 6 por ciento; pero en la última crisis, en la crisis del 2020, vemos cómo la contracción de la economía es de 8.5 por ciento del producto, pero la contracción del sector crediticio solamente de 4.3.

Entonces, creo que esto es importante destacar, porque si bien todavía hay un gran compromiso del sector bancario por cumplir con su objetivo, creo que estos son elementos sumamente potentes en el sentido de entender cuál ha sido la función de los bancos durante este proceso complicado.

¿Qué hemos hecho a favor de acciones de la banca a favor de los usuarios? Como ustedes recordarán, que es una cosa de la que se habla poco y nos parece muy relevante, es este programa de diferimiento que se hizo en conjunto con los criterios especiales de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Como ustedes pueden ver en la lámina, ahí podemos ver cómo se generaron los apoyos en el diferimiento de capital e intereses, que permitieron alrededor del 22 por ciento de la cartera total entrar en un proceso de una especie de congelamiento para no pagar, para no disminuir la deuda, ni los intereses, que evidentemente fue un gran apoyo para las familias y empresas mexicanas.

Pero es importante destacar que esto tuvo un costo para el sector bancario en su conjunto de 66 mil millones de pesos que la banca dejó de recibir en ingresos por concepto de intereses; es decir, aquí nos gustaría destacar esta intención de la banca de crear los mecanismos para ayudar a la población mexicana en su conjunto, y esto le generó un decremento a los resultados de las instituciones bancarias por el orden de 66 mil millones de pesos.

Como ustedes saben y simplemente para recordar, la banca ayudó a prácticamente 9 millones de deudores de la banca, el crédito, lo que se reestructuró y que ha despertado afortunadamente de forma muy positiva equivale alrededor de 1.1 billones de pesos, fue el 22 por ciento del crédito total del sector bancario para apoyar a las empresas y a las familias mexicanas.

Y, además de esto, también hubo reestructuras particulares de instituciones que lo hicieron fueran de los criterios, pero que también fue parte de este apoyo que hizo la banca, apoyando a más de 1.3 millones de clientes, son créditos que representaron 435 mil millones de pesos y que representan más del 9 por ciento de la industria.

Aquí ya incorpora --como ustedes saben-- pues, bueno, esperamos que sea un tema transitorio de choques de oferta e incremento de materias primas y energéticos, y, tanto la inflación general como la subyacente ha observado crecimientos, la expectativa inflacionaria, que ya ponen los analistas para finales del año ronda por ahí del 5 y medio, 6 por ciento.

Aquí el Banco de México ha disminuido tasas por 400 puntos básicos, ya estamos aquí considerando los nuevos incrementos que ha hecho el banco, pero vuelvo a decir que las empresas han tenido una disminución del 30 por ciento en el costo de sus tasas, que a veces es difícil comunicarlo, pero ahí está.

La vivienda 13 por ciento, 11 por ciento en consumo y tarjeta de crédito 28 por ciento en consumo, además de los 400 puntos que ha disminuido Banco de México, ya con una nueva tasa de referencia de 4.50.

Me parece también que es un dato que habla de lo que ha hecho el sector bancario por sus usuarios.

Como ustedes saben, no sólo brindamos productos de crédito, sino también el sistema de pagos en México es uno de los sistemas más robustos, que funcionan de forma más eficaz, eficiente, y en ese sentido vale la pena destacar que el número de transacciones SPEI ha crecido en 81 por ciento, comparado en periodos iguales, 20 a 2021.

Es importante destacar, que como ven en la barra azul, de esas 830 mil transacciones, son de menos de 8 mil pesos. Es decir, es importante destacar que las personas físicas y PFAEs están dando un uso muy, muy importante a toda la infraestructura que ha hecho el Banco de México, junto con el sector bancario para que los mexicanos puedan tener mejores productos y servicios a través de sus dispositivos digitales, y creo que ésta es una prueba de ello, que habla por sí misma.

La banca de infraestructura y tecnología, que ayuda al dinamismo de la economía, como ustedes saben, cajeros automáticos, las APIs, las diferentes

Apps que se han venido desarrollando, que ahorita hablaremos muy breve de ellos; la banca en línea, la banca digital y todos los medios de pago, y todo esto se observa a través de una gran construcción de infraestructura que hace la banca para poner al servicio de los mexicanos de forma más ágil y sencilla los diferentes productos y servicios bancarios.

Simplemente para comentar brevemente la ley de subcontratación, el 77 por ciento de las personas que estaban bajo outsourcing e insourcing de todas las instituciones, han sido ya internalizadas por los bancos, beneficiando a prácticamente 92 mil empleados del sector bancario.

Como ustedes saben, la banca siempre es un factor de unidad, de orden, de disciplina y nos anticipamos siempre nosotros; la banca prácticamente ya concluyó sus procesos de insourcing y outsourcing y hoy todos ya están prácticamente en la nómina de las diferentes instituciones bancarias.

En temas de la agenda social y prácticamente ya en la última parte de mi presentación, en los dos últimos años la banca ha reforzado la prestación de servicios bancarios en la mayoría de los municipios del país. Como saben, faltan alrededor de 300 municipios por llegar.

Hemos explorado y seguimos explorando cómo llegar a diferentes municipios que tienen poca concentración de personas, donde se hace a veces poco viable que un banco llegue a esa territorialidad, pero estamos explorando qué alternativas.

Tenemos un plan de ruta que próximamente se los vamos a mostrar. La intención es concluir este bienio de la Asociación de Bancos de México llegando a la mayor parte de estos pequeños municipios que aún no cuentan con servicios bancarios.

También, como ustedes saben, lo estamos explorando con el Banco de Bienestar, hemos estado platicando, pero hay un firme compromiso de que en el futuro cercano, la mayoría de los mexicanos, si no es que todos tengan por lo menos un producto de servicio bancario.

La tecnología, evidentemente, ha sido un factor disruptivo que nos parece que ha generado un gran bienestar a la población.

Como ven en el lado izquierdo, pueden ver que han crecido 70 por ciento en un periodo del 2019 al 2021, en 79 por ciento los usuarios en aplicaciones bancarias y esta tendencia, evidentemente, continuará.

Si bien, han existido algunos comentarios referentes a algunas atribuciones que hemos tenido que incorporar a las aplicaciones bancarias por temas de seguridad, lo que vemos, claramente, es un crecimiento y un crecimiento importante.

Y estamos convencidos que esto seguirá y la intención es que la banca cada vez construya mayor infraestructura, carreteras, para cumplir y para llegar cada vez a mayores mexicanos a través de dispositivos digitales que, evidentemente, es un elemento que está, que se aceleró asociado a la pandemia, pero que seguramente, más bien, estamos convencidos que llegó para quedarse y seguirá creciendo.

Y simplemente, del lado derecho, lo que ustedes pueden ver son los contratos ligados a teléfonos celulares: 57 millones de cuentas celulares vinculadas a cuentas bancarias.

Esto nos parece, un crecimiento del 75 por ciento, nos parece que habla también, de la confianza que los mexicanos le dan al sector bancario, la importancia que tienen la tecnología y los dispositivos para llegar cada vez a más mexicanos, a zonas más remotas. Y esto es simplemente una prueba de que estamos en el objetivo, si bien todavía hay tramo por recorrer, creo que en este sentido, los números son alentadores.

En la implementación de herramientas digitales, como saben, es un pilar fundamental para el crecimiento y el desarrollo, no sólo de la banca, del país en su conjunto.

Países con mayores ingresos que México tienen mayor penetración, inclusive, aunque creo que México ha hecho un papel espléndido en la adaptación de nuevas estructuras digitales. Y además permite, como lo comentabas hace un momento, que más personas tengan acceso a los servicios bancarios.

Por segmentos, ustedes pueden ver ahí cómo se ha ido comportando en cada una de las diferentes aplicaciones y es importante también mencionar que el número de operaciones digitales del año 19 al 21, comparado períodos de tiempo similares, han crecido 75 por ciento para generar 1 mil 627 millones de transacciones por canales digitales. Déjenme repetir este número: la banca está procesando al 2021, mil 627 millones de transacciones por canales digitales.

Piensen en la infraestructura que se necesita, en lo que los bancos tienen que invertir, en los sistemas de seguridad que se tienen que establecer para que esto funcione y funcione bien. Como saben, son los retos que enfrenta la banca y creo que la banca se ha comportado muy bien, es el tema de los ciberataques, y esto creo que es una función de la percepción de todos aquellos recursos, esfuerzos, que ha implementado la banca para que esto suceda.

Esta lámina es interesante, porque hay 31 millones de usuarios que utilizan banca móvil, 59 millones de clientes bancarios en su conjunto, como ya lo comentamos; tenemos registro que en México hay 70.4 millones de personas con teléfonos inteligentes y simplemente lo que habla es que hay una posibilidad de que hay 43 millones de personas que son potencialmente bancarizables.

Y esta es una invitación a la sociedad en su conjunto para que, aunque si bien muchas personas que están en la economía informal tienen una cuenta de ahorro o de inversión en una institución financiera, particularmente en la banca.

Hay una gran oportunidad de penetrar aún más para llegar a través de esta digitalización de servicios y estamos trabajando con los diferentes actores para crear los mecanismos e invitar a la mayor parte de los mexicanos a que se suman a la economía formal, que tiene muchos beneficios, muchos más beneficios que no estar dentro de ella.

Y ahí empezaremos también dentro de nuestras iniciativas con un proceso muy robusto de educación financiera que estamos seguros que podemos crear los incentivos, para que más gente participe cada vez en la economía formal y poder aprovechar esta infraestructura que ya existe hoy, que se ha vuelto un bien público.

También, como ustedes saben, hemos trabajado de forma muy acelerada en temas de género, es un tema que como ustedes recordarán en la última Convención Bancaria, la banca como pionero, como punta de lanza hace un compromiso con aquellos grupos minoritarios, con las mujeres para cerrar la brecha de género.

Está claramente comprobado que cuando la brecha de género se cierra existe un mayor bienestar para las familias, para la economía y para el país.

Estamos trabajando de forma acelerada en crear los mecanismos para que cada vez haya mayores posibilidades para los grupos minoritarios, en este caso en particular para las mujeres. Pero estas conversaciones que hemos tenido y estamos todos alineados tienen que venir acompañados de política pública, aunque permita que eso suceda.

Pero estoy seguro que próximamente les daremos las noticias y estamos convencidos que la banca será y es un sector punta de lanza en estas iniciativas que, como saben, es una iniciativa que está en México, pero que surge en todo el mundo.

Y ahí una de las ventajas que tiene el sector bancario es que a partir de nuestros colegas que tienen también matrices en otras partes del mundo hemos incorporado a través de su conocimiento y mejores prácticas y estamos convencidos que vamos en ese sentido a dar muy buenas noticias positivas.

En tres años se ha reducido la brecha de género. Es importante platicarles y comentarles que si bien prácticamente el equilibrio entre hombres y mujeres en la banca se da, que también es un fenómeno que sucede en otros sectores, hay que reconocerlo, y el reto es que cada vez haya más mujeres, tanto en equipos

directivos como en los consejos de administración. Ese es nuestro compromiso, estamos trabajando en ello.

Hemos tenido múltiples reuniones con diferentes actores y lo que vamos a presentar próximamente son cuáles serán las guías que tendremos que seguir para que no sólo se cumpla este porcentaje de género a nivel de contratación, sino que cada vez más mujeres participen, tanto en grupos directivos como en consejos de administración, porque además está demostrado que si participan 30 por ciento de mujeres, tanto en los consejos como en los grupos directivos las empresas tienden a ser más eficientes.

Un poco la, no diría tanto la taxonomía, pero estamos convencidos en la Asociación de Bancos de la necesidad de avanzar en la agenda de equidad de género.

Estamos emprendiendo acciones encaminadas a lograr un sector más equitativo y como lo comenté con anterioridad, con cambios de políticas públicas; más bien no cambios, acompañado de políticas públicas y cambios culturales.

Ahí mencionamos algunos como la excepción: sesgos inconscientes, inclusión financiera para mujeres, liderazgo incluyente con hombres como aliados, atracción y desarrollo de talento femenino y políticas de cuidados públicos y privados, y aquí se refiere básicamente a que aquellas madres lactantes o con hijos pequeños tengan capacidad para que sus hijos puedan estar en lugares seguros y con la agenda adecuada que se encargue de estos jovencitos, de estos niños.

Ya hay, por cierto, algunos ejemplos en la banca, de algunas instituciones que ya han tenido muy buenos resultados en este tema de cuidados públicos y privados. Y creemos que éste, entre otros, es un factor fundamental de cara a que existan mayores condiciones para que las mujeres puedan ser una parte fundamental de la banca y de sus puestos directivos.

Y, como ustedes saben, la banca está lista para la reactivación económica. Si quisiera mencionarles que en un estudio que tenemos en la Asociación de

Bancos de México, a través de un modelo de regresión hemos encontrado dos elementos que nos parece importante compartir.

El primero es que, históricamente hemos encontrado que hay un desfase de alrededor de nueve meses entre una recuperación de la economía y una recuperación del crédito.

Por eso respondiendo quizá, anticipándome a una de sus preguntas, la razón por la que no vemos todavía el impacto profundo a partir de que estamos en un ciclo de recuperación con vacunas, con mejores Índices de Confianza del Consumidor y de la Empresa, no hemos visto todavía estos niveles de recuperación básicamente porque esto se asocia a dos elementos fundamentales, al desfase que hay entre el crecimiento económico y la demanda de crédito de los usuarios, y la correlación que se da con el crecimiento económico.

El crecimiento ya se está dando, pero insisto, históricamente hemos observado que hay un desfase de nueve meses, y seguramente lo que vamos a poder ver a partir de, seguramente la próxima reunión que nos honren con su presencia, daremos datos mucho más alentadores porque esos nueve meses ya estarán factorizados en los nuevos elementos de los stocks de créditos totales.

Y esto me lleva simplemente a la conclusión de la robustez que tiene el sector bancario con un Índice Agregado de más de 18 por ciento; un Índice de Liquidez, CCL, que como ustedes saben, adaptamos a Basilea III, ya lo hemos comentado aquí; una cobertura de 1.5 veces la cartera vencida y un Índice de Morosidad bastante estable en niveles de 2.5.

Y aquí, simplemente corroborar y confirmar que la confianza que tiene la sociedad mexicana en sus bancos. Estamos verdaderamente muy comprometidos en que la percepción de la fortaleza del sector bancario continúe.

Creo que esto es muestra de que la banca recibió durante la pandemia un incremento de depósitos de forma muy relevante, como ustedes pueden apreciar en esta lámina.

El sector tiene 1.4 billones de pesos, insisto, como se los comenté en esa gráfica que cruza el punto de inflexión, empezamos a ver menores ahorros por parte de las familias, las personas y las empresas, lo que nos explica claramente que está empezando a utilizarse esos recursos para consumo y también que los bancos están empezando a ver una mayor fortaleza en el reglamento de crédito.

Las economías mostraron señales de recuperación en el empleo, en el crecimiento, por lo que sólo es cuestión de tiempo para que esto se refleje en los diferentes sectores del país.

Ya lo comenté con anterioridad, hay un desfase de nueve meses, y además la banca quiere encontrar aquellos mecanismos que permitan y que creemos incentivos para ir a los sectores productivos que han sido más lastimados. Pero, insisto, como ustedes bien saben, lo que no podemos perder es la confianza de los más de 50 mexicanos que han decidido ahorrar en nuestras instituciones, asociado a modelos muy preventivos de otorgamiento de crédito.

Y en eso, la verdad, no podemos romper esa fortaleza, esa regulación que nos ha permitido no volver a ver una crisis que contamine del sector real al sector financiero, y creo que eso es una de las cosas que tenemos que cuidar ante todo.

Si bien, cumplir nuestra función de movilizar el ahorro a la actividad productiva del país, siempre lo haremos con prudencia y siempre lo haremos con la intención de que la sociedad mexicana vea al sector bancario como un sector fuerte y robusto, y que siempre pondrá ante todo la importancia de cuidar el patrimonio de todos los mexicanos.,

Y simplemente para concluir, me gustaría hacer algunos comentarios finales antes de entrar a preguntas y respuestas, y pedirle a mis colegas que, por favor, me ayuden en la sesión de preguntas y respuestas.

Hemos decidido que hay seis grandes conclusiones en el sector bancario: uno es, el empleo y la confianza se han recuperado de forma muy positiva, incluyendo el consumo, y creo que eso lo estamos viendo, y seguiremos viendo con mucho cuidado la evolución de estos factores para poder cumplir nuestra función.

El crédito se recupera gradualmente y con sana originación. Y gradual y evidentemente a lo mejor no es a veces en el mismo ritmo que la sociedad en su conjunto y algunos sectores quisieran. Pero, insisto, obedece a modelos prudenciales del otorgamiento del riesgo para no perder la confianza del público que nos ha brindado.

La banca continúa innovando ductos y proyectos y procesos para apoyar a empresas y a familias.

La banca digital es un factor clave de inclusión financiera, de crear mejores productos y servicios, y --como ustedes saben-- estamos en un ecosistema también Fintech con el que invertimos, y la banca no va a parar en la innovación y en la construcción de infraestructura y carreteras para un mundo digital.

Estamos convencidos en la banca que tenemos que actuar con mayores estándares de equidad de género --insisto--, queremos ser punta de lanza, queremos que la banca sea uno de los sectores de la economía que tenga dentro de sus prioridades un tema de género y también un tema de sustentabilidad.

Yo les diría que básicamente hay dos grandes elementos donde la banca va a ser pionera, y donde creo que vamos a hacer ejemplares en temas de ESG, que, bueno, tienen dentro de sus múltiples variaciones un tema de género y un tema de sustentabilidad. Y queremos que el sector bancario sea un ejemplo a nivel nacional de que se puede.

La banca está sólida, está lista, está preparada para ser un factor fundamental del crecimiento económico de nuestro país, estamos comprometidos para ser uno de los jugadores más importantes en esta recuperación económica, evidentemente con otros actores de la economía.

La banca por sí sola no puede ser el único factor de crecimiento, pero estamos seguros que la banca que, junto con otros actores, podríamos hacer que, para el final del año si no hay ninguna sorpresa, podamos darles a ustedes noticias de que la banca ha regresado a sus saldos históricos de todo el proceso que hubo

en los años previos a la pandemia, donde la banca fue un jugador fundamental para el crecimiento económico.

Por mi parte es todo.

Fernando, si podemos; agradezco mucho, por supuesto, la atención a estas palabras, espero no me haya extendido mucho. Por supuesto, listos para escucharlos, saludarnos y tratar de responder a sus preguntas.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias, Daniel, por la presentación.

Tenemos 11 compañeros de los medios anotados para hacer sus preguntas; es un número importante, lo cual nos da muchísimo gusto.

Yo les pediría que pudiéramos ser muy directos en la realización de las preguntas y quizás también en las respuestas para poder terminar en un tiempo razonable estas 11 intervenciones.

Estaríamos iniciando con Antonio Hernández, de El Universal.

- **ANTONIO HERNÁNDEZ:** Buenas tardes. Gracias. Rápidamente. Daniel, sobre el comentario que haces de que hay un desfase de nueve meses en la recuperación del crédito en periodos de crisis, nada más para afinar este comentario, ¿esto quiere decir que sería hasta el año próximo que estaríamos viendo ya una recuperación total del crédito en todas sus carteras?, esa es la primera.

La segunda pregunta es sobre el outsourcing. ¿Los 260 mil empleados que registra ahora la banca van a quedar todos ya contratados directamente?, o con estos 92 mil que ya nos decían que ya cambiaron, va a quedar por ahí unos 30 mil que todavía estarían en el esquema de tercerización, si nos puedes afinar ahí, por favor.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Claro.

- **ANTONIO HERNÁNDEZ:** Y una tercera, muy rápido, el secretario de turismo Torruco, decía que en el proceso de recuperación el crédito de la banca sigue siendo muy caro y que no está ayudando al proceso de recuperación de la industria. Te pediría un comentario al respecto. Muchas gracias.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Sí, le pediría también a mis colegas si quieren participar.

Hablando del rezago de nueve meses, Toño, gracias por la pregunta, efectivamente, la recuperación ya se dio y la recuperación lleva algunos meses. Es decir, no está empezando, hoy no es el punto de partida.

Lo que puedo decir, Toño, es que de continuar esta tendencia lo más probable es que la mayoría de los diferentes circuitos de crédito para fin de año, en el último trimestre, estén prácticamente recuperando su saldo, su *stock* pre pandemia.

Los nueve meses no están empezando de ahorita; los nueve meses inician desde que ves esta tendencia de la evolución de un PIB favorable, una confianza del consumidor y de la empresa. Entonces, estos nueve meses no son a partir de ya, por eso estás viendo justamente, las gráficas que comentamos hace unos momentos, esos puntos de inflexión.

Significa que ya estos nueve meses han iniciado y no es un punto inicial a partir de hoy.

Entonces, respondiendo concretamente, de continuar esta tendencia, en el último trimestre veremos ya una recuperación de saldos, prácticamente, en todos los circuitos de crédito.

Igual, Toño, como lo hemos visto en el Instituto Mexicano del Seguro Social, en sus últimos datos, básicamente el empleo también ya está prácticamente recuperado prepandemia. Simplemente, bueno, la banca tiene este rezago de nueve meses, que no te podría decir exactamente cuántos meses van, pero esta tendencia habla de que no estamos empezando de cero.

En términos de outsourcing, efectivamente, todos los empleados del sector bancario ya estamos en cumplimiento con la nueva normatividad, y ahí le pediría, también, a alguno de mis colegas si quiere comentar algo.

Y referente al comentario del secretario de Turismo, Toño, pues decirte que sí, que efectivamente él hablaba de una tasa final al usuario de alrededor del 13.5 por ciento, con una tasa de referencia mucho menor.

Simplemente me parece que hoy, desafortunadamente, en función de las condiciones actuales del mercado, las pequeñas y medianas empresas tienen una evaluación de riesgo mayor que se ve reflejado en un tema de riesgo/rendimiento.

Sin embargo, es importante mencionar que la tasa para las pequeñas y medianas empresas ha ido disminuyendo; ¿hay oportunidad de mejorar? Claro, por supuesto, Toño, pero también es importante mencionar que hay una relación entre riesgo y rendimiento, y conforme las cosas se vean un poco más claras en el horizonte es muy probable que también veamos un descenso en las tasas activas para este segmento de la economía.

¿No sé si alguno de mis colegas quisiera hacer algún comentario?

- **RODRIGO BRAND DE LARA:** No, ninguno.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias, Daniel. Gracias, Toño.

Pasamos entonces a la siguiente pregunta. Julio Gutiérrez, de La Jornada.

- **JULIO GUTIÉRREZ:** Muchísimas gracias. Buenas tardes, Daniel. Mira, para empezar, no sé si nos pudieras precisar un poco más este tema del outsourcing, porque al principio mencionabas que hay 260 mil empleados de la banca y que 46 por ciento es personal contratado indirectamente; es decir, ese 46 por ciento

indirecto es el 46 por ciento de que está contratado vía outsourcing o cómo es este tema.

Ahora, mencionas todos los empleados de la banca ya están contratados con nosotros, pero en la lámina que nos presentabas, decías que quedaría un 10 por ciento de empleados indirectos. No sé si me pudieras precisar más bien los números, cuáles son los números precisos.

Y en este sentido del outsourcing, Dany, preguntarte. Primero que nada, ¿bajo qué condiciones están contratando a los trabajadores que estaban subcontratados? Y también saber si anteriormente la banca, con respecto a estas prestaciones, les pagaban las utilidades obtenidas por ustedes, no por las empresas que los subcontrataban. ¿Y más o menos cuántos años estuvo así el esquema laboral de la banca? Esas serían, por favor, Daniel.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Con mucho gusto. Para ser te honesto, no tengo registro de cuál haya sido el esquema del PTU, acuérdate que nuestra función es ver números agregados. No tengo respuesta cómo haya funcionado y cuántos han sido, pero déjame a lo mejor precisar en estos términos:

Los empleados de la banca que se internalizaron tienen los mismos sueldos; sin embargo, la gran mayoría incrementaron sus prestaciones. Quizás esto de alguna parte responde parte de tu pregunta.

Los empleados de la banca son 260 mil, 141 mil directos y 119 mil indirectos, por alguna razón que no necesariamente corresponde a su objeto oficial, pero que están en un proceso de insourcing, como tú sabes es parte de la nueva reglamentación.

Y de la consulta que se realizó a los diferentes bancos, 14 de los bancos correspondieron bajo el esquema de outsourcing e insourcing, que representa 93 mil personas, de las cuales, de esas 93 mil, Julio, para tu conocimiento, 98.3 personas de estas 91 mil ya están incorporadas a la nómina completa de las organizaciones, de los bancos.

No sé si alguno de mis colegas en ese sentido quiera complementar este comentario.

- **RODRIGO BRAND DE LARA:** Yo creo que precisar justamente lo que mencionaba las políticas y los ritmos de incorporación lo va definiendo cada uno de las instituciones, dado que todavía existe un periodo que nos permite seguir trabajando, bueno, pues seguiremos viendo cómo va evolucionando esto, pero esto no significa que sean los números finales. Y al final va a definir de la definición que cada organización tome de cara a sus colaboradores.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** De acuerdo.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias, Daniel y Rodrigo.

Pasamos a la tercera pregunta que es de Edgar Juárez de El Economista.

- **ÉDGAR JUÁREZ:** ¡Qué tal! Muy buenas tardes a todos. Son dos preguntas nada más. Comentas Daniel este tema de que ya perfilan una recuperación del crédito en los diferentes segmentos, que quizá se consolide hacia el final del año. Pero qué pasaría, bueno, qué va a pasar justo con este escenario con subida de tasas que se espera o que se está dando ya por parte de Banxico, esto pudiera inhibir el crédito, sobre todo el tema de consumo, empresas, no sé, o, al contrario, no sé qué panorama tengan con esta subida de tasas en el comportamiento del crédito.

Y no sé si nos pudieran regalar algún comentario, la expectativa que tienen de la presentación del próximo paquete económico que está por darse.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Si me permites, Edgar, muchas gracias; gracias por la pregunta. Primero, el paquete económico no, lo único que sabemos es que no vienen cambios fiscales, no tenemos mayor registro, estamos esperando igual que todos los usuarios de este insumo para entender cómo viene, pero vemos con agrado que no haya intención de hacer un incremento impositivo, no tenemos

todavía conocimiento. Como tú sabes y creo que si mal no recuerdo, el paquete hay que entregarlo el 08 de septiembre.

Cuando lo tengamos, Edgar, y lo podamos digerir y hacer un análisis mucho más profundo, regresamos con ustedes.

No lo conocemos aún, pero lo que hemos leído en los diferentes medios de comunicación, lo vemos de forma muy positiva.

Y referente al incremento de tasas, a reserva que ahorita también le pediría a mis colegas que participen y hagan algún comentario, pensamos que el que el Banco de México se anticipe, si bien puede encarecer un poco el costo de crédito, que es un insumo muy importante para la economía, nos parece que esta anticipación, sobre todo en el entendido que sí pueden ser choques de oferta temporales, pero como tú ya sabes Edgar, la expectativa de regresar al objetivo del Banco de México será ya para el 2023.

Nos parece que el incremento de tasas, si bien puede llegar a encarecer la parte corta de la curva y los créditos de referencia de corto plazo, sigue siendo un tema marginal; ha incrementado 50 puntos básicos en las últimas dos reuniones, no vemos hoy que eso sea un inhibidor para el otorgamiento de crédito, derivado de la demanda que estamos empezando a observar. Pero sí vemos muy positivo que Banco de México tome una posición para estar adelante de la curva y anclar de forma adicional las expectativas inflacionarias.

Nos parece que le da un contexto muy positivo a la expectativa de crecimiento, que además manda las señales correctas, tanto para la sociedad mexicana como para los participantes del extranjero, donde México está tomando, junto con otros países emergentes, la iniciativa de incrementar tasas de cara a anclar las expectativas inflacionarias.

Nos parece que eso es muy positivo. Yo no sé si Raúl o Adrián o Julio y/o Rodrigo quieran hacer algún comentario al respecto.

- **RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS JAYE:** Dany, lo dijiste muy bien y yo nada más haría mucho énfasis en dos puntos que están asociados a las dos preguntas de Edgar.

El primero es que el secretario, si bien todos estamos a la expectativa del paquete que se entregará el 08 de septiembre, el nuevo secretario ha sido muy claro en términos de la prudencia en el manejo de las finanzas públicas y para nosotros es una condición necesaria y muy importante en términos de para reforzar la estabilidad macroeconómica y creo que esa visión del nuevo secretario, como gremio nos deja tranquilos.

Obviamente habrá que ver los detalles, pero ese planteamiento nos parece muy acertado y muy positivo para el sector y en general los mercados financieros.

Y eso está aunado al comentario de Daniel, que al final Banxico ha tomado una política responsable durante los últimos años, las tasas bajaron en la medida en la que las presiones inflacionarias bajaron y que los principales bancos centrales también están tomando una postura monetaria más relajada.

Pero sí sentimos que en términos del otorgamiento de crédito, mucho tiene que ver con expectativas, y realmente el banco central, su objetivo prioritario es controlar la inflación y ahorita la inflación está por arriba de sus niveles objetivos.

Como lo ha venido diciendo la Junta de Gobierno en sus diferentes comunicaciones, pues están muy pendientes de ese objetivo y sentimos que es la señal correcta que se manda al gremio bancario y a los mercados, en general.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Adrián, ¿quieres comentar algo?

- **ADRIÁN OTERO ROSILES:** No, creo que ya tú y Raúl lo comentario muy bien, Dany.

- **RODRIGO BRAND DE LARA:** Dany, si me permites nada más, muy rápido. Mira, yo creo que sí vale la pena destacar, por otro lado, las condiciones de competencia que existen en el mercado financiero. Que eso se refleja, que el

tema del hipotecario es un claro reflejo de cómo estamos compitiendo todos y esto no solamente, o sea, ese es el ejemplo más claro.

Pero que estas condiciones de competencia existen prácticamente en todo nuestro anaquel de productos y con independencia de las determinaciones del Banco de México que reflejan una realidad inflacionaria, por otro lado, la competencia que existe en el sector, pues sin duda también influye en el nivel de precios de nuestros productos que vamos determinando día a día.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias, Rodrigo.

Gracias, Raúl, Daniel. Y pasamos a la pregunta de Estephanie Suárez, de Bloomberg.

- **ESTEPHANIE SUÁREZ:** Hola, buenas tardes. A mí me gustaría retomar un poco el punto anterior, respecto a la tasa de interés de Banco de México.

Cuando incrementa la tasa, pues también las tasas de interés bancarias suelen aumentar. Pero un poco apelando a lo que mencionaban sobre la alta liquidez que tienen los bancos y sobre el rezago de nueve meses, ¿estaríamos viendo ya también un incremento importante o encarecimiento de los créditos para los clientes inmediato o también tiene este rezago de nueve meses? Y pues ya, eso sería todo. Gracias.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** No, ese rezago ahí no aplica, Estefany, pero si quieren yo le daría a alguno de mis colegas, si quieren comentar y si no, bueno.

- **RODRIGO BRAND DE LARA:** Yo creo, Dany, nada más, o sea, un poco complementando a lo que mencionábamos a la pregunta anterior, por un lado, está el tema de la competencia y, por otro lado, pues no es, la elasticidad no es perfecta. No se refleja un aumento de 100 por ciento en la tasa de referencia, no necesariamente se tiene que reflejar en esa misma magnitud en las tasas que se aplican a los productos bancarios.

Como su nombre lo dice, es una tasa de referencia, pero es el propio mercado el que contribuye a determinar el nivel que cada uno de nosotros, en la medida de lo competido que está el mercado, de las condiciones de riesgos, de la propia percepción de riesgo que cada uno tenemos respecto al cliente del producto, vamos determinando.

Pero, sin duda, creo que es importante destacar que no es un reflejo al 100 por ciento de lo que ocurre en Banco de México.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Dany, si me permites, para complementar un poco.

Primero, creo que si vemos las tasas históricamente, aún con el incremento de estos 50 puntos base que ha incrementado el Banco de México, seguimos teniendo tasas históricamente muy competitivas. Ese es el punto número 1.

El punto número 2, es que en la banca nos dedicamos precisamente a la intermediación, y el crédito es muy importante para nosotros; o sea, colocar crédito es muy importante para la banca, y hemos mencionado en diferentes ocasiones en los últimos meses que en la banca tenemos más de 1.2 billones de pesos listos para prestar.

Entonces, esto del rezago y de todo lo que se ha hablado aquí, creo que es una cuestión un poco natural que se da en estos ires y venires de las economías, y más con una crisis como la que hemos estado viviendo de esta pandemia, en donde la gente, las empresas, los individuos han estado mucho más prudentes en no endeudarse y en generar un ahorro más importante.

Y esto lo vimos durante la presentación de una manera muy clara, cómo incrementa el ahorro de manera importante y la demanda por el crédito se ha mantenido baja y está empezando a repuntar.

No tengo la menor duda de que esto va a repuntar en la medida en la que las vacunas estén listas, vacunada la gente, me refiero, en la medida en la que la

economía siga creciendo y las empresas se animen a hacer mayores inversiones y los individuos también requieran más crédito.

Creo que es un punto muy claro que tenemos que tener el que la banca está aquí para prestar y aquí estamos, y estamos abiertos a que esto continúe creciendo en los próximos meses.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Gracias, Julio. Pasamos a la siguiente pregunta, Luz Elena Marco, de Expansión.

- **LUZ ELENA MARCOS:** Muchas gracias. Quisiera que la banca me contara qué opina de que Banxico tenga un doble mandato como ha dicho el presidente López Obrador, que no solamente se ocupe de la inflación, sino del crecimiento económico.

Y otro comentario, cuando están diciendo que están apoyando a las PyMEs para, porque son el sector más afectado, ¿cuáles son puntualmente estas medidas que están haciendo para reactivar sobre todo este segmento? Muchas gracias.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Gracias, Luz Elena. No sé si algunos de mis colegas quieran comentar al respecto. Gracias, colegas.

El doble mandato de, a diferencia, Luz Elena, de lo que suceda en Estados Unidos con la Reserva Federal que tiene doble mandato de la inflación, más el mandato de la estabilidad de precios, yo lo que sí creo es que en México a raíz de las experiencias que hemos vivido, donde la inflación hoy llevamos 20 años con una inflación controlada, pero uno de los impuestos --como tú sabes, Luz Elena-- más caros para la gente de escasos recursos, sobre todo porque la mayoría de la gente de mi percentil de menores ingresos ahorra generalmente en efectivo.

Y esa gente que ahorra en efectivo con menores ingresos en un proceso inflacionario es el peor impuesto para la gente de menores ingresos, perdón la redundancia, pero es muy importante

Creo que lo que ha pasado en México es que después de 20 años parecería que ya nos hemos acostumbrado a mantener una inflación baja, lo cual me parece que ha sido uno de los grandes aciertos del banco central.

En países donde ha habido crisis y crisis con inflación y fuga de capitales, el mantener la inflación por lo menos, no sé si estamos hablando en la banca en su conjunto, pero yo creo que todos coincidimos que mantener la estabilidad de precios en un país como el nuestro se vuelve fundamental.

Me parece que hay otros actores que también deberían de pensar en el doble mandato, pero hoy por razones históricas, creo que hablo también en nombre de mis colegas, que me dieron la oportunidad de atender tu interesante pregunta, nos parece que cumplir el mandato de la estabilidad de precios es fundamental y habría que mantener ese mandato por lo menos un periodo de tiempo adicional.

Y el apoyo a PyMEs lo estamos haciendo, Luz Elena, reuniéndonos con las diferentes confederaciones, con los diferentes actores.

Como lo comentamos durante la presentación, Luz Elena, no estamos donde queremos estar. Sabemos que hay un reclamo todavía de estas pequeñas empresas, estamos explorando con los diferentes agentes, como la banca de desarrollo, como con la propia Secretaría de Economía, cuáles podrían ser las herramientas que pudieran acompañar a la banca comercial para apoyar a estos sectores.

Pero en esto sí quiero ser sumamente enfático, la banca no otorgará créditos que no sean recuperables porque, insisto, una de las responsabilidades más importantes que tenemos como instituciones bancarias es movilizar el ahorro de todos los mexicanos a proyectos productivos.

Desafortunadamente hay segmentos que se vieron sumamente afectados durante la pandemia, estamos tratando de encontrar cuáles son las mejores fórmulas y cuáles son las mejores alternativas para cumplir con la función de la banca, pero sin poner en riesgo los balances de la banca y no perder la confianza de los cientos de miles de millones de ahorradores que tenemos.

Entonces, en ese sentido estamos explorando, seguimos trabajando, sabemos que hay todavía un tema importante por recorrer hacia adelante, pero estamos explorando hoy diferentes alternativas que apoyen a estos sectores de la población y de la economía que fueron sumamente vulnerados durante la pandemia.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias, Daniel. Pasamos ahora a la pregunta de Jeanette Leyva, de El Financiero.

- **JEANETTE LEYVA:** Hola, buenas tardes a todos. Me gustaría preguntarles, Daniel, a todos ustedes, desde años la Asociación venía trabajando justo en el tema de hacer cambios regulatorios porque se hablaba mucho de diversos presidentes, directores de bancos, que las mujeres somos mejores pagadoras, hay un mejor perfil de riesgo y que hacían falta reglas y cambios regulatorios para que pudieran prestarse a las mujeres a menores tasas de interés.

Hoy que ya tienen esas fórmulas, que ya está publicado en el Diario Oficial de la Federación, que es un tema de hace muchos años, en tasas de interés, en puntos porcentuales constantes y sonantes cuánto estaría reduciéndose la tasa de interés entre, para una mujer que le prestan un crédito hipotecario, ahorita el promedio es de 9 por ciento, aplicando estos porcentajes que ya están autorizados, cuánto se le estará reduciendo la tasa en promedio, a una mujer en los principales créditos.

Número 2. Con este avance de la tecnología, pues también viene la otra parte del factor humano y en el factor humano, pues estamos viendo diversos (...), nos explican que es por reacomodo, es un hecho que el (...), la transformación.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Se le está cortando Jeannette. Yo no te escucho. Escuché la primera pregunta, pero no puedo oír la segunda.

- **JEANETTE LEYVA:** ¿Ya me escuchan?

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Y si puedes repetir la segunda, Jeanette, por favor.

- **JEANETTE LEYVA:** La segunda pregunta era con el tema, justo del avance de la tecnología, pues viene la parte humana y estamos viendo un reacomodo muy importante en cuanto al tema del cierre de sucursales. ¿Qué expectativa tienen con respecto a éste?, ¿cuántas sucursales están cerrado o se han cerrado en el último año? Y obviamente, también, ¿qué tanto se ha reducido el personal humano en la industria bancaria?

Y una tercera, desde el punto de vista internacional, Raúl Martínez, me gustaría saber qué les preocupa a los inversionistas acerca de México en estos momentos, dado que pareciera que somos el foco rojo por el tema de la pandemia, no sé, el tema del sector energético y varios otros. ¿Qué les preocupa a los inversionistas en este momento? Gracias.

- **RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS JAYE:** Dany, ¿quieres que empiece con la última pregunta?

Perfecto. Antes que nada, muy buenas tardes, Jeanette. Pues mira, es chistoso porque, la verdad es que durante los últimos meses hemos estado platicando bastante con inversionistas, y hasta cierto punto, pues obviamente entienden que hay riesgos, no sólo en México, no sólo en mercados emergentes, sino en todo el mundo.

Pero en México genuinamente están viendo una situación de relativa estabilidad respecto a otros mercados emergentes, estabilidad macroeconómica, estabilidad política y social, comparados con otros países en la región, como lo hemos visto en Perú, Colombia, hasta Chile y hasta cierto punto Brasil.

Creo que ahorita a lo que están muy enfocados, y te lo digo honestamente, más que en la parte de estabilidad macroeconómica, en la liquidez de los mercados. La liquidez de los mercados, por un tema global, pero también se ha drenado, y estoy hablando de los inversionistas en portafolio, se ha drenado bastante la liquidez, lo hemos venido platicando nosotros como formadores de mercados y

algunos participantes del mercado, con las autoridades locales, para tratar de encontrar una solución.

Porque, sí, a los inversionistas de portafolio les preocupa la liquidez que se ha drenado un poco o significativamente. Pero en términos de la parte energética, la parte macroeconómica, siguen estando constructivos.

Y por la parte de inversión extranjera directa, los números no me dejan mentir, ha venido dando un repunte de manera importante, creo que el apetito por estar en mediano y largo plazo en México sigue estando ahí.

Y sin duda creo que el tema de la pandemia es un tema no sólo de México, se ve como un mercado más, o un país que está enfrentando estos retos asociados a la pandemia.

Creo que como bien apuntaba Daniel, en varias láminas que queríamos enfatizar desde un principio, creo se está dando un avance. Y la verdad es que la correlación entre estabilidad asociada a la pandemia y el número de vacunados es positiva. Sin duda el reciente incremento en el número de casos sí tiene a la gente nerviosa, pero México no está aislado, no está aislado del mundo, y yo no veo una preocupación muy específica asociada a México y la pandemia en comparación con otros mercados.

En síntesis, creo que México hasta cierto punto, desde un punto de vista relativo, y lo estamos viendo en comparación, muchos inversionistas sí han entrado a México respecto a otros mercados, y creo que la principal preocupación en la parte de portafolio es la liquidez de los mismos que se ha drenado en los últimos meses.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** No sé, Raúl, si valdría la pena --gracias, Jeanette, por tus preguntas--- agregar a lo mejor, Raúl, que también China ha entrado al índice global de bonos emergentes.

- **RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS JAYE:** Esa yo creo que es un poco de las causantes, tienes un buen punto, y que eso hizo que de entrada, en cierto sentido

es un movimiento de una sola vez, que una parte de los portafolios se fueron hacia China, pero también habrá que comentar que también varios portafolios sí se han salido de países emergentes, y algunos están volteando a ver a México.

Creo que en la medida en la que haya más claridad en las expectativas de mediano plazo sobre el tema de recuperación global.

Creemos nosotros que en México va a regresar ese interés de manera muy clara y sobre todo aunado al tema de la estabilidad que se está dando en nuestro país, y la recuperación ordenada que se está dando, que comentó Daniel hace unos momentos.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Gracias, Raúl. Y referente Jeanette al tema de la tecnología, y si la tecnología ya ha generado un factor de sustitución del factor humano, te comento no sé si se recuerdan, y ustedes tendrán la presentación, en la lámina 6 vemos que en los últimos dos años el mayor número de funcionarios bancarios que colaboraba en las instituciones era alrededor de 270 mil; Jeanette, hoy estamos alrededor de 260 mil, es decir, sí ha habido una disminución de alrededor de 8 a 10 mil funcionarios bancarios.

Yo creo que esto se asocia también a que durante la pandemia la banca hizo un intento muy importante por retenerla mayor cantidad de gente, y creo que es un poco difícil, Jeanette, tener claridad si esto obedece a la sustitución que ha habido de los sistemas digitales, nos parece que no.

En el futuro cercano seguramente puede haber una disrupción, pero creemos que el sector bancario siempre estará justo. Y, simplemente, corroborar que hoy la banca emplea a 260 mil funcionarios, estamos --yo diría-- casi en el pick.

Referente al cierre de sucursales, ese dato no lo traíamos, estamos viendo si lo podemos conseguir de forma acelerada para no detenerlos.

Si me permites, Jeanette, en unos minutos, si nos hace favor, además de concluir la conferencia, te podré decir cuáles sucursales han cerrado.

El número de sucursales que tenemos registro que se ha cerrado en un año es alrededor de 440 sucursales de todo el sistema, de un universo de más de 12 mil sucursales.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Oye, Dany.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Adelante.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Perdón, lo que pasa es que nada más para complementar esto que estás diciendo, que es muy importante, si bien ha habido cierre de sucursales, también están todavía muchos bancos aperturando sucursales y aperturando mercados.

Veíamos que hay inclusive muchos municipios y demás en donde había poca presencia bancaria, en donde también se está creciendo.

Pero lo más importante es que creo que más que sustitución, lo que estamos viendo en toda la banca es una tendencia más hacia la omnicanalidad, en donde los bancos antes solamente veíamos sucursales bancarias, hoy tenemos muchos medios de atención a los clientes y entonces, estratégicamente, los bancos toman sus caminos, algunos cerrar algunas sucursales y abrir otras, otros.

Pero en general, yo lo que veo es un gran crecimiento de otros canales adicionales de atención a los clientes y no solamente cerrar sucursales.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Y a lo mejor complementando, Julio, lo que dices, también es importante considerar cómo se ha desarrollado el canal de corresponsales bancarios, que ha sido un elemento también, de inclusión financiera que ha generado un factor de inclusión muy importante y muchos corresponsales bancarios también han dado la oportunidad de eficientar la operación bancaria, y como ustedes saben, ha sido de las importantes apuestas del sector, de los reguladores y que ha tenido un impacto muy positivo para los mexicanos en lugares pequeños.

Espero que eso haya contestado tu pregunta. Gracias, Fernando.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Y estaba pendiente el tema de mujeres y las tasas de interés que comentó Jeanette, para cerrar con ella.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Yo ahí, rápidamente, lo que diría es que, en ese sentido cada institución tiene su plan, su estrategia y demás, y es muy difícil hablar como gremio, como ABM, para decir en qué porcentaje se va a reducir y cómo, y demás. Creo que cada banco tiene esa estrategia.

Yo, por lo menos, creo que no tenemos un dato perfectamente claro, en la ABM en ese sentido.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias, Julio.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Nada más, secundando lo que dice Julio, estos ponderadores salieron hace, tienen tiempo, pero estamos hoy, justo con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, revisando y cruzando, Jeanette, modelos que está haciendo la banca, que está haciendo la Comisión con la intención de poder llegar a cosas más cercanas.

Hoy estamos en el proceso de que cada banco, a partir de sus insumos, están construyendo las matrices que en su momento vamos a comentar con la Comisión Nacional Bancaria y ver qué tanta coincidencia hay entre el primer ejercicio que tiene el regulador y qué tanta coincidencia hay entre los modelos que nosotros estamos corriendo.

Perdón, gracias Fernando.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Gracias, Daniel. Estamos llegando apenas a la mitad de las preguntas registradas. Entonces, ojalá que podamos agilizar un poquito todos.

Toca el turno ahora a Charlene Domínguez, del Reforma. Adelante, Charlene.

- **CHARLENE DOMÍNGUEZ:** Buena tarde. Yo quiero hacerles una consulta sobre la nueva variante de Troyano bancario que una empresa de ciberseguridad detectó recientemente y que está atacando a varios usuarios de bancos en México. Entonces, quiero preguntarles, ¿cuántos ataques o robos de información de usuarios ha registrado la banca por esta variante de Troyano bancario?, ¿cuál es la magnitud de esto?, y ¿qué va a hacer o qué está haciendo el sector para evitar una mayor propagación de este grupo malicioso entre los clientes?

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** No sé si alguien de mis compañeros quiera.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Perdón, pero no entendía, ¿a cuál variante te refieres?

- **CHARLENE DOMÍNGUEZ:** ¡Hola, Julio!

A la variante del troyano bancario *janeleiro*.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Dice Charlene el malware de hace dos semanas, el brasileño.

No sé si alguien de mis colegas quiera hacer un comentario al respecto.

- **RODRIGO BRAND DE LARA:** Me parece que no tenemos hasta el momento alguna información concreta de algún impacto.

Creo que aquí lo importante es que incluso en este tema existe muchísima coordinación entre todas las instituciones bancarias, justamente para estar atentos a lo que esté ocurriendo en todo el mundo, aprovechando muchas instituciones que tienen matrices en otros países o que tienen operaciones en otros países, justamente qué es lo que está sucediendo en otras latitudes, para de ahí estar atentos y justamente evitar que esto nos contagie.

Creo que aquí lo que hay que destacar, más allá de este malware en particular, del cual, repito, por lo menos no tengo conocimiento de algún impacto en particular, si destacar la coordinación que existe en esta materia de

ciberseguridad a nivel instituciones, justamente para prevenir este tipo de ataques y afectaciones a los clientes y a las instituciones.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Simplemente agregar que de lo que tenemos registro, a pesar de que hubo algunos eventos momentáneos, creo que es relevante comentar que el año pasado la banca invirtió más de 20 mil millones de pesos en ciberseguridad; este año seguramente será similar o mayor.

Y, como tú sabes, la banca hoy está funcionando de forma adecuada, sin ningún tema relevante para los usuarios.

Gracias, Charlene. Adelante, Fernando.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Gracias, Daniel. Charlene, muchas gracias.

Karen Guzmán, de Milenio Diario, me envió dos preguntas escritas. Le voy a dar lectura a la primera, dice: “Si bien han incrementado 81 por ciento las transacciones digitales por SPEI, ¿qué ha pasado con las que se hacen a través de cheques, cuánto representan actualmente y qué panorama ven en este método de transaccionar?”

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Alguno de mis compañeros quiere contestar esta pregunta.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Lo que sí podemos decir es que han disminuido las transacciones de cheques de manera muy natural, como en el resto del mundo, pero a lo mejor Juan Carlos nos puede hacer favor de buscar la información y le compartimos la información a Karen sobre la pregunta.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** De acuerdo. Entonces quedamos pendiente de enviártelo Karen.

La segunda pregunta dice: “en un reporte el Banco de México señaló que obtener un financiamiento de la banca es el doble de caro para una pequeña y mediana

empresa que para una compañía grande, ya que estas acceden a un crédito del sistema financiero con tasas promedios de 11.9 por ciento y las grandes a una de 6.3 por ciento. ¿A qué se debe esto?”

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Simplemente a los ponderados distintos del riesgo que arroja cada uno de los modelos de originación de crédito.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** De acuerdo.

Gracias, Presidente.

Le pedimos ahora a Miguel Ángel Ensástigue, de El Sol de México que nos haga su pregunta.

- **MIGUEL ÁNGEL ENSÁSTIGUE:** Gracias. ¡Qué tal! Buenas tardes.

Señor Becker, regresando un poquito al tema del outsourcing tienen estimado tal vez cuánto le costó a la banca hacer toda esta migración por reforma laboral o justamente cuántos ahorros representó para el sector.

Y ya mencionaron que no tienen el cálculo de cuánto se disminuirá el crédito, perdón, la tasa de interés en créditos para mujeres, pero mi pregunta es: ¿podremos ver estos juntos ya a partir de 2022 o todavía en 2021?

Muchísimas gracias.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** No sé si alguien quiera contestar.

- **RODRIGO BRAND DE LARA:** Dany, creo que referente al tema del outsourcing ya lo hemos señalado varias veces, o sea, a nivel, esto afecta a cada institución de manera particular, y de forma gremial no tenemos ahora misma información o comparativos que mencionar.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Y para complementar lo de Miguel Ángel, sí efectivamente, Miguel Ángel, estamos ahorita justamente en el proceso que cada

banco está calibrando a partir de la nueva Circular Única de Bancos los nuevos ponderadores.

Y, desde luego sí para finales de año, independientemente que cada banco pueda variar a partir de diferentes elementos, su costo de fondeos, su relación de riesgo. Pero sí es, seguramente para finales de año ya tendremos ponderadores claros de cuál será la tasa ya final, particularmente para las mujeres y esto, como lo comenté hace unos momentos, lo estamos analizando en conjunto con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Gracias.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Yo nada más agregaría que la banca es uno de los sectores que más rápido ha actuado en este sentido, con todo lo del outsourcing y que estamos, como decías hace un rato, Dany, ya al 90 y tantos por ciento, 98 por ciento creo que era la cifra, que es realmente un gran avance para el sector.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias, Daniel, Julio.

Pasamos a la pregunta de Roberto Noguez, de Forbes.

Adelante, Roberto.

- **ROBERTO NOGUEZ:** ¡Hola! Qué tal. Muy buenas tardes a todos.

En el tema de comisiones, ¿cómo va el plan de la banca en este objetivo de reducirlas un 92 por ciento para finales del año entrante, cómo han ido avanzando?

Y no sé si tengan un estimado de cómo va a influir en el término de los ingresos del sector, tomando en cuenta que es uno de los principales que tienen.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** No sé si alguien quiera comentar algo al respecto.

El ordenamiento de comisiones, que ya ha habido un avance importante. No sé, Juan Carlos, si tú quieras comentar algo.

- **JUAN CARLOS JIMÉNEZ:** Sí, Dany. El porcentaje del que se hablaba es del número de conceptos.

Lo que estamos trabajando con el propio Banco de México es los criterios bajo los cuales se cobran las comisiones. Antes era por un catálogo de productos, ahora estamos haciéndolo por el servicio que da origen a ese cobro.

No equivale a que bajen el 90 por ciento los ingresos, lo que está diciéndose es: van a bajar el 90 por ciento del número de conceptos por los que alguien le puede cobrar un servicio a un cliente.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Y complementando lo que dice, Roberto, Juan Carlos, junto con ABM y el Banco de México, como ya bien lo comentó, hemos logrado una reducción de 30 por ciento del número de comisiones totales en el 2021 y la intención es llegar a una meta de 92 por ciento para el 2022, es ese el compromiso.

Gracias, Roberto.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias, Roberto.

Pasamos ahora a la pregunta de Miguel Ramírez, de Dinero, Negocios y Finanzas.

Adelante, Miguel.

- **MIGUEL RAMÍREZ:** Buenas tardes. A mí me gustaría saber cómo va el proceso para incrementar los servicios en los municipios, a lo que se comprometieron. ¿Qué avances tiene y qué inversión ha representado?

Y para la parte de la tecnología, ¿cómo lo ven para final de año y qué crecimiento en CoDi?, que ahorita no lo mencionaron, nada más mencionaron el SPEI. Gracias.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** ¿Alguien quiere comentar algo al respecto?

Bueno, en términos de tu primera pregunta fue el proceso de qué, perdón, Miguel, me puedes repetir la primera pregunta, era el proceso de.

- **MIGUEL RAMÍREZ:** Municipios.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Municipios.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Como comentamos, hay 300 municipios que estamos explorando. Y ahí, como tú sabes, en realidad el problema de estos pequeños municipios, que es básicamente en donde está esta falta de servicios, Miguel, obedece a una población bajamente densa, donde con poca densidad poblacional, donde se vuelve sumamente punitivo para un banco tener una oficina completa.

Como tú sabes, también la regulación te marca ciertos elementos de seguridad, cámaras, bóvedas, internet, acceso y en muchos de estos municipios no existe.

Estamos explorando junto con los diferentes actores, reguladores, junto con el Banco de Bienestar, qué alternativas habría desde el punto de vista de poder llegar desde una sucursal física hasta a partir de medios remotos, y bueno, con el reto de que haya también en algunas de estas poblaciones que no cuentan todavía con señal de celular.

Estamos trabajando, Miguel. Es un tema que está sobre la mesa. No hemos llegado a una conclusión final para llegar a estos 300 municipios, pero la intención es que para el término de este bienio de este Comité de Dirección, estén la mayoría de esos 300 municipios atendidos.

Y en términos de tecnología, bueno, como tú sabes, la penetración ha sido muy importante. Evidentemente esta penetración en la medida también, que haya acceso a tecnología celular, esta tecnología puede apoyar enormemente para aquellos grupos que tienen menor acceso, que puedan hacer transacciones bancarias.

Como además, ya lo hemos visto en otras latitudes del mundo, Miguel, como tú sabes, África que es un país de ingresos menores a México, ha creado herramientas de tecnología y de bancarización a través de dispositivos digitales y evidentemente eso podría ser una alternativa para nuestro país.

- RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS JAYE: Y Daniel, si me dejas nada más redondear la idea. Creo que en esta administración de la ABM se ha reforzado el canal de comunicación en la parte tecnológica con nuestros reguladores, de manera particular con el Banco de México. Es más, hoy en nuestro Comité de Asociados hubo una presentación del Banco de México en términos de sus planes, de lo que quieren hacer.

Y un poco el mensaje que queremos comunicar es: como gremio estamos haciendo la tarea, pero también vamos de la mano con los reguladores que han sido muy proactivos en términos de actualizar, de ver lo que se está haciendo en diferentes mercados y tratar de adaptarlo a México, y obviamente de la mano con la banca.

Entonces, creo que ahí, bajo el liderazgo de Daniel, se ha venido reforzando ese canal de comunicación, tanto con el Banco de México como con la Bancaria y la Secretaría de Hacienda, precisamente para llevar esto al siguiente nivel.

- JULIO CARRANZA BOLÍVAR: Así es. Y si me permiten, nada más decir que hoy hay más de 10 millones de descargas de CoDi y los incentivos ahora están enfocados hacia el uso en comercios y demás.

Entonces, vamos a seguir viendo un crecimiento, tanto de las descargas de nuevos clientes que están utilizando CoDi, como del uso en los diferentes comercios y entre personas.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Gracias, Julio, Daniel y Raúl. Y pasamos a la última pregunta que tenemos en la lista. Karla Ponce, de Excélsior, dice: “¿Qué impacto prevén que tenga la tercera ola de COVID en el crédito, así como en la economía?”

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Es una pregunta difícil de responder, hemos visto que las grandes urbes en su gran mayoría se han mantenido abiertas con sus elementos sanitarios de seguridad, no vemos hoy, no tenemos registro de que todavía esta tercera ola pueda generar un impacto.

Evidentemente a la economía y en consecuencia al sector bancario, como ya comentamos, el rédito obedece y persigue al crecimiento económico, ya hablábamos de este rezago de nueve meses.

Hoy Karla no tenemos todavía ningún elemento que nos pueda llevar a concluir que esta variante pudiera llegar a generar otra vez un descarrilamiento, que no pueda descarrilar en la recuperación económica, no tenemos registro al respecto, seguimos viendo un crecimiento heterogéneo, pero un crecimiento en general en su conjunto en la economía.

Y por el momento no tenemos ningún elemento que nos pueda indicar que esto va a cambiar su tendencia.

- **RODRIGO BRAND DE LARA:** Yo nada más, si me permites, incluso desde el punto vista macro y comparado, lo que hemos visto es que conforme a las diferentes olas de esta pandemia van afectando las diferentes economías, el impacto es cada vez menor sobre la actividad económica.

Por un lado está la eficacia de las medidas de sanitización y de salud, por otro lado está la eficacia de la vacunación, pero lo que sí existe evidencia es que conforme las olas han avanzado la economía ha sufrido un menor impacto.

Entonces, un poco complementado lo que dices de Dany, si bien no tenemos evidencia, sí sería de alguna manera, podríamos esperar que la afectación sea menor, marginal diría yo.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias, Rodrigo.

Ésta fue la última pregunta que tenemos registrada.

No sé, Daniel, si quisieras hacer algún comentario antes de cerrar la conferencia de prensa.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Agradecer siempre a los medios que están atentos a nuestros mensajes.

Como saben, estamos siempre a su disposición para aclarar dudas, esperarlos el próximo mes y, por supuesto, quedando siempre a sus órdenes para cualquier duda o aclaración que haya al respecto, y agradecer a mis colegas su participación y a ti, Fernando, la conducción.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias, Presidente.

Nos quedamos con un par de temas pendientes de enviar a nuestros compañeros de los medios.

Gracias, Presidente; gracias a Rodrigo Brand; a nuestros vicepresidentes Raúl Martínez-Ostos, Julio Carranza, Adrián Otero; a nuestro director general, Juan Carlos Jiménez, y desde luego a todos nuestros compañeros de los medios de comunicación, que están atentos siempre a nuestra convocatoria a la información que generamos. Y como siempre les digo, los leemos, los escuchamos y los vemos en los medios en las próximas horas.

Muchas gracias. Buenas tardes a todos.

- - -o0o- - -