

CIUDAD DE MÉXICO, 09 DE DICIEMBRE DE 2020

VERSIÓN ESTENOGRÁFICA DE LA VIDEOCONFERENCIA DE PRENSA OFRECIDA POR EL PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DE MÉXICO (ABM), LUIS NIÑO DE RIVERA, Y POR EL COMITÉ DE DIRECCIÓN.

- **MARTHA DE LOS SANTOS GONZÁLEZ:** Buenas tardes a todos. Muchísimas gracias por acompañarnos a la videoconferencia de prensa de la Asociación de Bancos de México.

Gracias a los medios de comunicación, como siempre, por atendernos.

Agradezco, como siempre, a nuestro presidente Luis Niño de Rivera; también a nuestro presidente ejecutivo, Carlos Rojo; a los vicepresidentes Eduardo Osuna, Adrián Otero, Julio Carranza y Raúl Martínez-Ostos.

También a nuestro director general, Juan Carlos Jiménez. Y a todos ustedes por hacer posible esta conferencia de prensa, a los medios de comunicación.

A continuación hará uso de la palabra Luis Niño de Rivera, presidente de la Asociación de Bancos de México.

- **LUIS NIÑO DE RIVERA:** Muchas gracias, Martha y buenas tardes a todos. Un placer saludarlos. Gracias por estar con nosotros en esta conferencia de prensa.

Podemos subir la presentación, por favor. Pasamos al índice, por favor.

Tenemos tres capítulos para el día de hoy. La evolución del crédito y la captación bancaria; el segundo, es la participación de la banca en El Buen Fin, que ya tenemos los datos finales.

Y tercero, la banca sigue siendo parte de la solución, no solo en esta parte final del 2020, sino también tenemos una perspectiva para el año entrante.

Pasemos al primer capítulo, por favor.

La evolución del crédito y la captación. Y pasamos al siguiente, por favor.

Lo que vemos en esta lámina es que, en términos reales, la economía al mes de octubre se ha contraído 9.3 por ciento, y el crédito al sector privado se contrae 1.8 por ciento, que es una quinta parte del total de la contracción de la economía.

Y estos son números en términos reales, podemos ver que el crédito en sus distintas partes, como vimos, el crédito al sector privado en términos reales cae 1.8 por ciento en términos nominales. Sigue creciendo 1.1.

Con el crédito a las empresas, que es la parte alta del lado derecho de la pantalla, crece 1.9 por ciento, y el que tiene mayor vigor es el crédito a la vivienda, con un crecimiento del 9.3 por ciento al mes de octubre.

Y vemos que el crédito al consumo sigue la misma tendencia que vimos desde el mes de marzo, con una contracción nominal del 7.2 por ciento.

Y aquí podemos separar el crédito a las empresas en dos grandes apartados: uno es las micro, pequeñas y medianas empresas, del lado derecho, y las grandes empresas, del lado izquierdo.

El crédito a las grandes empresas, que son 2.2 billones de pesos, tiene un crecimiento al mes de octubre del 2.8 por ciento, mientras que a las PyMEs el crédito sigue con un crecimiento negativo comparado con octubre del año pasado del 5.3 por ciento, y ahí la banca tiene colocados 414 mil millones de pesos.

Cuando vemos el crédito hipotecario para entenderlo más detalladamente, separamos el número de créditos hipotecarios del monto colocado en ese mismo rubro, y vemos que ambos: el monto y el número de créditos desde el mes de abril a la fecha ha tenido una creciente constante. Llegamos a 10.9 millones de

número de créditos y en monto a 19 mil 700 millones de pesos en el mes de octubre.

Pero ahí tienen claramente la demanda que hay por este crédito, sobre todo aquellas personas que están viendo mayor estabilidad en sus ingresos, a pesar de la situación económica que vivimos, están aprovechando la oportunidad que presenta la competencia entre bancos con tasas y condiciones muy atractivas, estamos a mínimos históricos en tasas a 15 y a 20 años para crédito hipotecario.

Si pasamos la siguiente, tenemos un panorama diametralmente opuesto, que es el crédito al consumo, que está dividido principalmente en cuatro rubros: la tarjeta de crédito, donde hay 380 mil millones de pesos colocados, tiene una caída del 9.3 por ciento. En créditos de nómina hay 258 mil millones de pesos, con una contracción del 2.8 por ciento. El crédito personal, que en total son 180 mil millones de pesos, y ese hay 17.1 por ciento. Y bienes de consumo duradero, que es principalmente crédito automotriz, tenemos casi 170 mil millones, con un crecimiento de 2.7 por ciento.

Y en créditos grupales y microcrédito al consumo, que es el rubro de ahorros, hasta abajo de la lámina del lado derecho, ese tiene una contracción del 18.7 por ciento.

Para entender mejor el desempeño de este año, vemos que el crédito total de la banca al cierre del mes de octubre se coloca en 5.4 billones de pesos. Si tomamos de octubre del año pasado a octubre de este año, el crecimiento, el flujo que llevó la banca a su clientela, tanto en el sector público como en el privado son 105 mil millones de pesos.

En el sector privado el crecimiento es de 1.1 por ciento, que ya vimos en la lámina, pero está repartido en estos rubros con la contracción que ya habíamos visto en PyMEs; el crecimiento en la vivienda y la contracción en consumo, el crédito al sector privado tiene un crecimiento del 13 por ciento con 64 mil 300 millones de pesos, perdón, es el crédito al sector público.

El crédito al sector privado con 49 mil 800 millones, y al sector público el crecimiento es del 13 por ciento con 64 mil 300 millones de pesos. Y también hay que destacar que hay crédito a las instituciones o entidades financieras como son Sofomes, Sofoles, Sofipos, en donde la banca coloca crédito para mayor crecimiento de ese sector y ahí tenemos una contracción del 4.7 por ciento.

Estos 105 mil millones de pesos nos da un crecimiento total en los últimos 12 meses de 2.0 por ciento de colocación de crédito comparado con el año anterior.

Si lo vemos en una gráfica distinta que es en este círculo, nos damos cuenta que la mitad del crédito que otorga la banca está en el sector empresarial, entre grandes empresas y las PyMEs; después tenemos el consumo con 1 billón de pesos; la vivienda con 977 mil millones de pesos, y el crédito al sector público, 558 mil millones de pesos.

Esto es, la iniciativa privada en el crédito bancario tiene el 90 por ciento de nuestra colocación y el 10 por ciento se va a financiar al sector público en todos sus contextos, tanto al gobierno federal como las entidades federativas, estados y municipios, y las empresas del sector público.

Pasamos ahora a la captación bancaria.

En los últimos 12 meses, al mes de octubre la captación bancaria aumentó un 13.1 por ciento, esto es: 777 mil millones de pesos para llegar a 6.7 billones de pesos.

La mayor parte de la captación está a la vista con 4 billones de pesos, en donde tenemos un crecimiento del 20.8 por ciento.

El crédito a plazo, que tiene 1.4 billones de pesos, se ha contraído levemente un 1 por ciento, y esto lo que nos revela entre el crecimiento acentuado en vista y la leve contracción en plazo, es que los ahorros de nuestros depositantes están volviéndose más disponibles para hacer frente a la difícil situación que está pasando la economía.

En mercado de dinero hay un crecimiento del 7.3 por ciento, que nos da 726 mil millones de pesos, y en el mercado interbancario un crecimiento del 9.3 por ciento con 428 mil millones de pesos.

Aquí podemos ver la conducta opuesta que tenemos entre la captación, que es la línea verde, y el crédito. Dada la contracción en la demanda de crédito, particularmente en MiPyMEs y en consumo, la línea roja tiene una caída acentuada desde el mes de abril a la fecha, que claramente nos da el periodo más intenso del confinamiento y la pandemia.

Y, por otro lado, la captación bancaria que tuvo en el mes de agosto una ligera contracción del ritmo acelerado que llevaba desde principios de año, ha vuelto a tomar su crecimiento, y ahora está creciendo al 13.1 por ciento.

Esto naturalmente le da una mayor fortaleza a la liquidez de las instituciones bancarias y mayor disponibilidad de dinero para nuestros depositantes.

Pasemos ahora a ver el resultado del Buen Fin y el uso de los medios de pago y el crédito bancario durante esos 12 días.

En esta lámina podemos ver que el 64 por ciento de las ventas del Buen Fin fue con tarjetas bancarias, y aquí vemos un comportamiento muy similar a todo lo que se ha revelado durante la época de la pandemia del mes de abril al mes de octubre, en donde el uso de tarjetas de débito es mayor que el uso de tarjetas de crédito revelando una mayor prudencia de nuestros clientes.

Hay un 35 por ciento de uso de tarjetas de crédito frente a un 29 por ciento de usos de tarjetas de crédito, y si lo comparamos con el año anterior, el débito creció 1 punto porcentual de 34 a 35, mientras que el uso de tarjetas de crédito se contrajo de 33 a 29 por ciento.

Esto es muy significativo esta contracción porque no son 4 puntos en los mismos días que tuvimos el año pasado, el año pasado como recordarán el Buen Fin duró cuatro días y en esta ocasión tres veces más duró 12 días; por lo tanto, se

acentúa la voluntad de los clientes de operar más con los recursos que ya tienen que usar el crédito disponible.

Sin embargo, cuando pasamos a la siguiente lámina lo que vemos es que las tarjetas de débito en monto facturado llegaron a 151 mil millones de pesos que es un 12 por ciento superior a noviembre del año pasado; pero si vemos las tarjetas de crédito en cantidad llegaron a 109 mil millones de pesos su uso, que es todavía un 0.8 por ciento menor a lo que se utilizó el año pasado en el mes de noviembre.

A pesar de que es un crecimiento muy acentuado comparado con los meses anteriores, particularmente de abril a octubre, no llega a superar la cantidad de facturación que tuvimos en tarjetas de crédito el año pasado.

Si pasamos a la siguiente lámina.

Vemos que el comercio electrónico aumentó considerablemente en los primeros nueve meses del año, un 37.5 por ciento en transacciones y un 30.1 por ciento en número de operaciones.

Esto quiere decir que el confinamiento y el efecto del trabajo a distancia ha llevado a los clientes bancarios a usar mucho más el comercio electrónico para hacer sus compras, privilegiándolo sobre el comercio presencial.

Y cuando vemos en particular El Buen Fin, lo que tenemos es que pasó de un 15.6 por ciento del total de las ventas, el año pasado vía comercio electrónico, ahora a un 20.4 por ciento. Esto es, creció 4.8 puntos porcentuales.

Y el crecimiento en uso de las tarjetas, el débito pasó de ser el 4.4 por ciento a crecer el 8.0 por ciento, mientras que las tarjetas de crédito pasaron del 11.2 al 12.5 por ciento, en número de operaciones.

Pasemos a la siguiente lámina, por favor.

Ahora, vamos al capítulo número 3, que hemos denominado que la banca sigue siendo parte de la solución y ello está sustentado, como hemos visto en meses anteriores, en los indicadores de la banca que siguen siendo muy robustos.

El índice de capitalización al cierre de octubre está en 17.2 por ciento sobre el 10.5 que es el índice regulatorio mínimo; la morosidad sigue en 2.1 por ciento y la cobertura de reservas está en 1.8 veces muy consistente como habíamos visto en el mes de septiembre.

Y la liquidez de la banca, el coeficiente de cobertura de liquidez sigue en 225 por ciento, por encima 2.2 veces al mínimo regulatorio del 100 por ciento.

Ahora, como ustedes ya saben, la banca a lo largo de esta difícil situación de la pandemia echamos a andar tres proyectos: el primero fue los diferimientos, el segundo las reestructuras. Y ahí déjenme darles los datos más actualizados: tenemos 110 mil millones de pesos al cierre de noviembre ya reestructurados, que son para apoyar a 782 mil clientes de la banca. Esto continuará durante todo este mes y el mes entrante, hasta el cierre del mes de enero.

Y, por otro lado, la banca sigue atendiendo, como vieron, en particular en hipotecas, en automóviles, en crédito empresarial, sigue creciendo la demanda de crédito este año y continuaremos para el año entrante.

Ahora, si lo vemos dividido el tema de reestructuras más detalladamente, en monto tenemos claramente que aproximadamente la mitad, con 48 por ciento, es la reestructura de grandes empresas y donde tenemos 8 mil 500 clientes. Y el 58 por ciento aproximadamente son microcréditos, crédito al consumo, tarjetas de crédito, crédito hipotecario y PyMEs.

Esto es: se trata de casi 930 mil créditos que hemos reestructurado para 782 mil clientes a lo largo de estos meses, desde que empezamos, a principios de septiembre y lo que llevamos hasta el cierre del mes de noviembre.

Ahora, para hacer frente a la situación, que sigue siendo incierta y que sigue requiriendo de la banca mayor prudencia, hemos crecido el número de reservas adicionales o voluntarias que ha creado la banca.

Ahora representan el 19 por ciento del total de las reservas, que son 206 mil millones de pesos, y suman 38 mil 500 millones que ha creado la banca como prevención para cualquier incertidumbre que pueda darse en materia de recuperación de los créditos.

Estamos viendo que las cuencas lecheras del sureste continúan siendo un tema relevante para la banca con un concepto de apoyo, particularmente ahora que ha sufrido tanto por las inundaciones en los tres estados donde está desde el inicio y desde el año pasado enfocado este esfuerzo.

Primero, tenemos los estados de Tabasco, Chiapas y Veracruz, en donde ya está diseñado un programa integral de mejora en productividad y ganadería sustentable, que tiene que ver con el manejo del ganado, la sanidad y la inocuidad, mejora genética, mejora en alimentación y particularmente compra de leche.

Y por ello seguimos trabajando de la mano con los gobiernos de esos tres estados más FIRA y la Financiera Nacional de Desarrollo Rural, tres grandes empresas productores de leche en la industria, que son Nestlé, Danone y Lala. Los productores de alta calidad genética en el sureste para ganado tropical, que son: don Manuel Suárez, en Paraíso, Tabasco, y don Jaime Mantecón, en Arriaga, Chiapas.

Y, finalmente, el Comité de Negocios Agropecuarios de la ABM, que lidera este proyecto.

De aquí a fin de año se acabarán de estructurar y otorgar aproximadamente 665 créditos que beneficiarán a 4 mil 300 personas que son principalmente productores pequeños y medianos.

Y para el estado de Tabasco, específicamente, dado el daño tan elevado que ha tenido, estamos trabajando junto con el gobierno del estado y todo el equipo de la cadena productiva para ayudar a recuperar las zonas de producción y, sobre todo, una cantidad importante de ganado que se perdió en las inundaciones.

Pasemos a la siguiente, por favor.

Y aquí podemos presentarles el trabajo que está haciendo la banca en un esfuerzo relevante para apoyar a los damnificados en el sureste, se estima que podemos beneficiar a 70 mil personas con paquetes alimentarios, de limpieza e higiene personal, y también con el funcionamiento, equipo para el funcionamiento de albergues y hogares, y todo ello a base de juntar recursos de las propias instituciones y de todas las personas que quieran donar para apoyar a las personas damnificadas en el sur-sureste de la República Mexicana.

Esos son los temas que tenemos para ustedes que reportarles en esta conferencia y estamos, desde luego, abiertos a sus preguntas.

Adelante, por favor, Martha. Muchas gracias.

- **MARTHA DE LOS SANTOS GONZÁLEZ:** Muchísimas gracias. La primera pregunta está a cargo de El Universal, Antonio Hernández.

- **ANTONIO HERNÁNDEZ:** Buenas tardes a todos. Tengo cuatro preguntas don Luis. La primera, sobre el tema de las reestructuras, ya con datos a noviembre que nos está dando y ya con más detalle de cómo va este tema, no sé si desde los bancos, desde la ABM pues se está viendo que no todos los clientes, o sea, no se espera que sean muchos clientes los que reestructuren, viendo estos números, son 110 mil millones de pesos y ya con datos en noviembre. Pareciera que el golpe en morosidad no va a ser tan, tan grande como se preveía por el golpe de la pandemia. Es la primera pregunta.

La segunda. El entorno, don Luis, ¿cómo lo está viendo? Las calificadoras, dos ratifican la nota de México, ¿hay mejores perspectivas de menor caída para este año y crecimiento para el siguiente?

¿Algo ha cambiado que se ve un poco mejor 2021 en comparación de hace dos, tres meses?

La tercera es sobre la iniciativa de los cambios al Banco de México. El lunes nos compartieron un comunicado, pero más allá de la autonomía del Banco de México, ¿desde el sector bancario están viendo algo que pueda verse afectado por esta iniciativa del Senador Monreal?

Y la última, solamente conocer cómo están viendo el golpe para los bancos chicos. Alguna calificadora habla que incluso algunos tendrían serios problemas en su capitalización. ¿Desde ABM hay preocupación en ese sentido? Gracias.

- **LUIS NIÑO DE RIVERA:** Muchas gracias, don Antonio. La primera pregunta, que tiene que ver con el número de clientes que están reestructurando y los índices de morosidad, usted vea ahí los números, que son todavía muy favorables en cuanto al índice de morosidad, y las reestructuras revelan claramente que hay un número limitado comparado con el total de personas y empresas que usaron los diferimientos.

Por lo tanto, hasta ahora el resultado es muy favorable, estamos viendo que una cantidad relevante de clientes ha retomado su calendario de pagos original; por lo tanto, estamos viendo buenos resultados.

En cuanto al entorno económico que estamos viviendo y la perspectiva para el 2021, aunque la ABM no hace proyecciones económicas, ni tiene un área de estudios económicos, pero yo le pido a Raúl Martínez-Ostos que nos dé su perspectiva, por favor.

- **RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS JAYE:** Muchas gracias, Luis. Gracias Antonio, por las preguntas.

Lo que diría, y como bien decía Luis, no emitimos pronósticos, pero sí podemos dar un poco nuestra perspectiva en términos muy generales como gremio.

Sin duda, el hecho que las calificadoras se hayan pronunciado hace algunos días en el sentido de no modificar su perspectiva a la baja, como se sospechaba hace algunos meses, sin duda es una señal positiva.

Obviamente las calificadoras comentan de ciertos riesgos que todos vemos en la reactivación económica y otros temas, como puede ser el de Pemex, pero al final creo que el punto central es que hace algunos meses la gente se debatía si dentro de los mercados emergentes, algunos adoptaban políticas contracíclicas y ampliaban el gasto de manera expansiva, y otros mantenían la prudencia, dado que no tenía los grados de libertad que tenía las economías más desarrolladas que fueron muy proactivas en la materia fiscal.

Y, en ese sentido, México optó por la prudencia, por no gastar demás, por no endeudarse, y sin duda las calificadoras reflejan eso, y eso ha hecho que México se haya diferenciado en las últimas semanas y meses con respecto a otros mercados emergentes que fueron muchísimo más proactivas con la parte de deuda y gasto.

Y sentimos que si bien hay riesgos hacia adelante, pues una señal positiva que las calificadoras y los inversionistas en general están manifestando hacia en México, en el entorno macro, en la parte de la prudencial, tanto fiscal como monetaria, y que sin duda creo que por lo menos la reacción a unos meses de que inició la pandemia es positiva en ese sentido hacia México.

Yo por ahí paro, Luis, por si alguien más quisiera contestar el resto de las preguntas.

- **LUIS NIÑO DE RIVERA:** Muchas gracias, Raúl. Y para el tema de la Ley del Banco de México y las y la inicia del senador Monreal, le pido a Eduardo Osuna que por favor atienda esta pregunta.

- **EDUARDO OSUNA OSUNA:** Gracias, querido Luis. Qué tal, Toño. Buenas tardes.

Yo diría que lo primero que hay que pensar en esta iniciativa que es muy importante mantener la autonomía del Banco de México, aunque decías que ya es algo hablado, me parece que no hay que desestimar la relevancia que tiene el Banco de México para la estabilidad del sistema financiero mexicano y, por lo tanto, del país. Y no es un tema menor.

Y luego el otro componente de esto es que hacer al Banco de México como un tomador de última instancia le estamos trasladando un riesgo del lavado de dinero que está muy bien descrito por parte de la institución, del banco central, y si bien la iniciativa tiene esta parte social que tiene una lógica de cómo le damos acceso a aquellos dólares que algunos migrantes y las zonas turísticas están, todavía no entrando al sistema por diferentes motivos.

Creo que lo que tenemos que construir es que la banca comercial sigue incrementando sus capacidades de recepción de esos dólares, que además ha trabajado durante muchos años en todos los rubros de prevención de lavado de dinero alineados con toda la normativa y todo lo que hemos trabajado con GAFI, y que esto también protege al sistema financiero mexicano, y esto además pasa de fortalecer las capacidades de la banca comercial en México y todos los corresponsales que nos están recibiendo dólares en Estados Unidos.

No olvidemos que además, de la recepción de los bancos comerciales en México, también tenemos los corresponsales cambiarios que cumplen también las reglas de lavado de dinero y que después pasan por la banca comercial, y me parece que este es uno de los grandes retos del sistema financiero, cómo protegemos al sistema en su conjunto en términos de lavado de dinero, y también dentro de todo eso tenemos que proteger claramente al banco central.

Hay, sin duda, cosas que resolver, y me parece que las pláticas que hemos tenido con el banco central van en esa línea de crear algunos grupos de trabajo para resolver estas cosas que están saliendo, que tienen claramente todavía una oportunidad de mejora. Pero insisto, hay que mantener al máximo la autoridad del banco central que es un pilar para la estabilidad económica de este país.

- **LUIS NIÑO DE RIVERA:** Muchas gracias, querido Lalo.

Y con relación, don Antonio, a su último tema que son los bancos chicos. Déjeme decirle que la Asociación de Bancos de México habla del gremio en su conjunto. No hablamos de ningún detalle de bancos en particular, así que no tenemos ningún comentario sobre los bancos de cualquier índole.

- **MARTHA DE LOS SANTOS GONZÁLEZ:** Muchas gracias. Le cedemos la palabra a Julio Gutiérrez de La Jornada.

- **JULIO GUTIÉRREZ:** Muchas gracias. Buenas tardes a todos. Don Luis, tengo tres preguntas. La primera, mencionaba que hay cautela para otorgar crédito. Esta tendencia de precaución por parte de los bancos para el otorgamiento de crédito en el país seguirá el siguiente año o cómo están viendo ustedes las cosas.

La segunda, abundando un poquito en la pregunta que hacía mi compañero Antonio. Con todos los números que ya hay hoy, don Luis, este tema de as reestructuras, menores ingresos en las familias, ustedes consideran que el peor impacto en la morosidad ya pasó o habrá problemas de morosidad el siguiente año.

Y, por último, don Luis. Con las acciones, las decisiones que ha tomado la actual administración a lo largo de este 2020, en un entorno marcado por la pandemia y por cierta incertidumbre. ¿La banca tiene confianza en el rumbo que tendrá el país en los siguientes años, don Luis? Serían esas, muchas gracias.

- **LUIS NIÑO DE RIVERA:** Cómo no, Julio, muchas gracias. Mire, hay una enorme diferencia entre cautela para otorgar y cautela para pedir. Aquí estamos viendo mayo cautela en la demanda que en la oferta, esto es: la contracción del crédito al consumo que usted ha visto y el uso claramente diferenciado de tarjetas de débito frente a tarjetas de crédito, nos explica con toda claridad que hay una enorme cautela de los acreditados.

Y esto no es un tema menor, porque hemos tenido situaciones no de esta gravedad y de esta intensidad, pero en años anteriores, en el 2008, en el 2001, en el 94 y así para atrás hasta 1976, donde todos nuestros clientes fueron

aprendiendo en educación financiera propia de cómo manejar mejor sus recursos en una situación difícil económicamente hablando.

Y por ello vemos mucho menor demanda en ciertos tipos de crédito y mayor en otros.

Ya lo señalábamos, automóviles, hipotecas, grandes empresas, ahí hay demanda. La banca siempre maneja sus criterios de riesgo con prudencia, siempre, porque eso es lo que le da vida al negocio.

Por lo tanto, vamos a continuar apoyando a nuestros clientes, las tres semanas que le quedan o dos y media que le quedan a este mes, más todo el año entrante, igual que lo hemos venido haciendo a lo largo de los años.

Esa es nuestra vocación, ese es nuestro mandato y ese es nuestro negocio.

Ahora, las reestructuras y la morosidad, si ya pasó, le pido a Adrián Otero que nos haga favor de atender esa pregunta.

- **ADRIÁN OTERO ROSILES:** Muchas gracias, Luis. Hola, Julio. Bueno, como vimos ahí en la presentación, el índice de morosidad ha estado bastante estable, lo estamos viendo sobre niveles de 2.13, y creo que toda la industria hemos estado trabajando en todo este tema de las reestructuras.

Obviamente este comportamiento de la morosidad dependerá de dos factores: uno, sin lugar a dudas el entorno económico, ver cómo es el comportamiento de nuestra economía. Hay distintas variables, principalmente todo el tema relacionado a la parte del empleo, que puede afectar la capacidad de pago tanto de las personas como de los negocios.

Entonces, es algo que vamos a tener que estar siguiendo muy, muy de cerca.

Y la otra es que estamos en un momento también en que tenemos que tener toda la industria; estamos en una total cercanía con nuestros clientes, para realmente ver esas necesidades, ver cómo está, cuál es la situación en la cual se

encuentran hoy en día y trabajar para tener la mejor solución; pero es algo que todos estamos trabajando ahí, muy, muy de cerca, pero dependerá de mucho el entorno que estamos viviendo.

- **LUIS NIÑO DE RIVERA:** Muchas gracias. Y su tercera pregunta es la confianza que tiene la banca. Y ahí le pido a Carlos Rojo, por favor, que pueda contestar esta pregunta.

- **CARLOS ROJO MACEDO:** Muchas gracias. Buenas tardes. Mira, Julio, la banca es un termómetro de cómo se comporta la economía de un país, y yo creo que los indicadores que acaba de dar hace un momento Luis te hablan de la confianza que la banca tiene en el rumbo del país. Estamos viendo que hay buenos indicadores, una cartera con un índice de morosidad que está controlado; hay una mayor oferta de productos que ha causado que bajen las tasas.

Entonces, yo te diría que la convicción de la banca, si bien analizamos siempre nuestros temas en el corto, mediano y largo plazo, pues nuestra visión y nuestra estrategia es de largo plazo, y la confianza en el país se mantiene.

- **LUIS NIÑO DE RIVERA:** También cabe señalar, Julio, que la banca tiene más de 1 billón de pesos en capital, invertido en sus negocios, en los 48 bancos; tenemos una red de 13 mil sucursales; tenemos 57 mil cajeros automáticos; 250 mil trabajadores. Eso es una señal de confianza. Estamos muy comprometidos con el país y el destino del país tiene que ver mucho en la parte económica de la capacidad de respuesta que tiene la banca, particularmente en estos momentos.

Así que la confianza está más que manifiesta en todo lo que hacemos y todo lo que invertimos.

- **MARTHA DE LOS SANTOS GONZÁLEZ:** Muchísimas gracias. Adelante, Víctor Ortiz de En Concreto.

- **VÍCTOR ORTIZ:** Buenas tardes. Ante todo, les quiero desear feliz navidad y felices fiestas. Son dos preguntas. ¿Cuáles son los riesgos con entidades

internacionales, de modificarse la Ley del Banco de México sobre manejo de divisas?

Y segundo. ¿Afectaría en la modificación del outsourcing al desarrollo de los bancos y al crédito de los mismos? Muchas gracias. Felicidades.

- **LUIS NIÑO DE RIVERA:** Don Víctor, ¿nos podría repetir su segunda pregunta?

- **VÍCTOR ORTIZ:** Como no, le repito las dos.

- **LUIS NIÑO DE RIVERA:** La primera ya me la aprendí. La segunda.

- **VÍCTOR ORTIZ:** Gracias, don Luis. La segunda. ¿Afectaría la modificación de la ley del outsourcing o del sistema de outsourcing al desarrollo de los bancos y al crédito de los mismos?

- **LUIS NIÑO DE RIVERA:** Muy bien. Mire, para efectos de los riesgos internacionales de este tema del Banco de México, creo que Raúl Martínez-Ostos que representa a los bancos internacionales, nos puede dar una magnífica respuesta. Por favor, mi querido Raúl.

- **RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS JAYE:** Gracias, Luis. Y Víctor, muchas gracias por tu felicitación, igual de regreso, lo mejor para ti y tú familia.

Yo creo que al final, como bien decía en una respuesta inicial Eduardo Osuna, creo que los bancos que participan en operaciones, en todo tipo de operaciones pasan un escrutinio muy detallado de lo que se puede y no se puede hacer, y obviamente con un rigor muy fuerte en temas de lavado de dinero, financiamiento al terrorismo, etcétera.

Entonces, existe realmente acuerdos con las corresponsalías para tomar estos excedentes de dólares, y realmente no es una función, por lo menos basado en lo que hacen otras entidades internacionales, que debe de asumir el Banco Central.

En ese sentido, en diferentes foros en los que participa el Banco Central, que - por ciento- tiene una extraordinaria reputación construida a lo largo de décadas en los diferentes organismos financieros internacionales, realmente en esos espacios claramente habría una preocupación, una señal de preocupación que el Banco de México estuviera tomando funciones que realmente le corresponden a otras instituciones, y en este caso los bancos.

En ese sentido, creo que esa es un poco la preocupación del Banco de México que manifestó en su comunicado de hace algunos días, y nosotros nos unimos a esa preocupación, porque precisamente el tratar de meter al Banco de México en esta función, como decía Eduardo, no sólo compromete a la autonomía, sino también potencialmente pone al Banco Central en riesgos bajo estándares internacionales.

- **LUIS NIÑO DE RIVERA:** Muchas gracias. Con relación a su segunda pregunta, don Víctor, la Ley de outsourcing.

En primer lugar, tenemos que ser muy claros que el outsourcing es un mecanismo operativo de las empresas, de los bancos, del sector privado, muy eficiente y muy valioso en cuanto a su estructura y, sobre todo, cuando hay cumplimiento cabal de los compromisos fiscales y los compromisos laborales. Eso debe de continuar.

Estamos también totalmente a favor que las prácticas inadecuadas, tanto fiscalmente como laboralmente, deben de combatirse en todos sus conceptos, pero si el Outsourcing se usa para engañar de una manera o de otra al trabajador, al fisco o al gremio laboral, es práctica que hay que eliminar.

Pero permitir que se pueda llevar a cabo la contratación por cuenta de terceras empresas para muchos giros, que son importantes para el manejo de los negocios con legitimidad, eso hay que seguirlo haciendo.

Es muy relevante darse cuenta que en el convenio que se firmó hoy en Palacio Nacional entre las tres partes: el sector obrero, el sector privado y la

administración pública Federal, se está dando espacio para profundizar en esto, principalmente para proteger empleos que son legítimos y está muy bien hecho.

Ahí quiero aclararles a todos que habrán notado que no estuvo presente la ABM, y eso es culpa mía, yo cometí un error y por ello no estuvimos ahí; pero la ABM está 100 por ciento a favor de ese convenio y 100 por ciento a favor de que la Ley de Outsourcing, la nueva Ley de Outsourcing permita esta práctica legítima y bien llevada, y todo lo demás se combata.

Ahora, tendrá un impacto negativo en el crédito si se prohíbe totalmente y acaban despidiendo una cantidad importante de trabajadores, pero al final muchos de ellos pueden tener créditos en la banca. Eso desde luego no lo tienen ni los gremios laborales, ni los empresarios, ni los banqueros. Pero todo lo demás estamos totalmente a favor de que se mejore a base de dialogar y de buscar las alternativas más propicias para el crecimiento económico y el bienestar de la clase trabajadora.

- **MARTHA DE LOS SANTOS GONZÁLEZ:** Muchísimas gracias. Continuamos en la sesión de preguntas y respuestas de esta conferencia de prensa de Asociación de Bancos de México. La siguiente pregunta es de Miguel Ángel Ensástigue, de El Sol de México.

- **MIGUEL ÁNGEL ENSÁSTIGUE:** Gracias, buenas tardes. Un par de preguntas. La primera, ya ha mencionado usted el comportamiento y desempeño de las tarjetas de crédito a lo largo de estos meses y específicamente en el Buen Fin, pero, ¿cómo les ha ido con los ingresos por anualidades que han cobrado por esos plásticos?

Usted mencionaba hace unos días con el senador Monreal que, han disminuido por comisiones, pero qué otros factores hay detrás de este desempeño por anualidades en plásticos.

Y también, no sé si nos pueda compartir algunos datos de CoDi en Buen Fin, si los tienen, pues a ver en qué comercios fueron usados o cómo estuvo ahí más o menos el comportamiento de este pago digital. Muchas gracias.

- **LUIS NIÑO DE RIVERA:** Miguel Ángel, le agradezco mucho que esté con nosotros y sus preguntas. Ambas se las tenemos que averiguar, pero en la presentación que le hicimos al senador Monreal, que él hizo pública en sus redes sociales, evidentemente los ingresos por anualidades se han contraído substancialmente, igual que los ingresos por comisiones. Y le conseguimos el dato preciso, ahí Juan Carlos Jiménez nos va a hacer el favor, y lo mismo con los números del CoDi para El Buen Fin, que todavía no lo tenemos detallado, pero se los conseguimos.

- **MIGUEL ÁNGEL ENSÁSTEGUI:** Muchas gracias, señor.

- **MARTHA DE LOS SANTOS GONZÁLEZ:** La siguiente pregunta es de Édgar Juárez, El Economista.

- **EDGAR JUÁREZ:** Cómo está don Luis, cómo están el resto. Oigan, pues ya comentaron, ya hicieron algunos comentarios respecto a esta iniciativa, a la Ley del Banco de México. Abundan mucho en el tema de respetar la autonomía del banco central, pero no sé si desde la ABM tengan alguna postura más contundente respecto al riesgo que representaría que hubiera este flujo de efectivo, el excedente que lo reciba el Banco de México, no sé si se pudieran correr algunos riesgos en este tema, que afecten al sistema financiero, incluso la colaboración internacional que se tiene en esta materia.

Se hablaba por ahí que algunos bancos respaldarían al Banxico para tratar de echar atrás esta propuesta. No sé si haya alguna coincidencia a nivel gremial respecto a esta posibilidad, de tratar de buscar que se eche atrás esta iniciativa.

Y don Luis, pues justo con este tema de las iniciativas, vemos por ahí, primero fue el tema de las comisiones bancarias en 2018, luego el tema de las Afores, ahora el tema de la Ley de Banco de México para que reciba este flujo excedente de dólares, no son un poco, quizá, ¿no considera que deben analizarse más a profundidad antes de presentarse iniciativas de este tipo que afectan o que pudieran impactar a algunos sectores de la economía?

Serían esas dos, muchas gracias.

- **LUIS NIÑO DE RIVERA:** Muchas gracias, don Edgar. Sus dos preguntas son sobre iniciativas. La primera sobre Banco de México.

No es función de la ABM estar echando atrás iniciativas, eso es un tema muy complejo y no estamos metidos en el Congreso. Nosotros tenemos trabajo, que ya se les detalló, muy estrecho con Banco de México en todo esto.

Eduardo Osuna lo detalló con toda precisión, Adrián Otero igual. Seguimos trabajando.

Aquí hay muchas tareas, no es una sola. La parte social, que ya mencionaba don Eduardo Osuna, es relevante, y tenemos todos que ver, porque cualquier dólar que llegue a México que sea legítimo, que venga en efectivo, tenga un buen destino para que quien lo trae lo pueda convertir a pesos libremente al mejor precio en las mejores circunstancias.

Eso todos queremos, nadie se opone a eso.

Segundo, el trabajo de prevención de lavado de dinero, que ya se señaló, es muy detallado y muy delicado, y requiere de grandes inversiones en tecnología, en capacitación, en procesos, controles, sistemas, bases de datos, todo eso lo seguimos haciendo.

Y Banco de México como supervisor de la Banca en medios de pago también es una tarea relevante que vemos permanentemente.

Nosotros como asociación tenemos que plantearle al Senado los efectos que tiene en nuestra operación, y eso lo estamos construyendo y lo vamos a presentar detalladamente para estar seguros que no tenemos problemas, que no tengamos problemas como consecuencia de la iniciativa.

Y somos muy respetuosos no sólo de la autonomía del Banco de México, sino de la relación que tiene el Banco de México con el Poder Legislativo, y entonces

todos trabajamos para que México mejore. Esperemos que la iniciativa del senador Monreal vaya en ese sentido.

Ahora, en cuanto a la crítica de si se preparan bien o si se analizan bien las iniciativas, ahí no le tengo ningún comentario, porque ese es el trabajo de los legisladores, es precisamente a lo que se dedican, y nosotros no somos analistas del proceso interno del Poder Legislativo.

- **MARTHA DE LOS SANTOS GONZÁLEZ:** La siguiente pregunta es de Jeanette Leyva, El Financiero.

- **JEANETTE LEYVA:** Buenas tardes a todos. Un poquito siguiendo, Luis, con el tema justo del outsourcing, si ustedes estarían viendo de aplicarse, así como está aun con ligeras modificaciones los cambios, afectaciones en el negocio de la banca teniendo en cuenta que más del 50 por ciento de los empleados están bajo el esquema de outsourcing.

Entonces, si ustedes están viendo un impacto directo en lo que es la operación de los negocios, en la operación de la banca por esta propuesta que llegará a aprobarse en febrero.

Y otra más, no sé si tendrá el datito. Vimos que el día del Buen Fin se saturaron las operaciones, hubo una sobredemanda todo indica. ¿Tendrán el dato de cuántas transacciones se procesaron por minuto o por hora con respecto a otros años? Muchas gracias.

- **LUIS NIÑO DE RIVERA:** Gracias, Jeanette. Buenas tardes. La pregunta sobre el outsourcing le pido a Julio Carranza que nos haga favor de contestarla.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Con mucho gusto. Luis, Jeanette, muy buenas tardes. Qué gusto saludarte.

Realmente el tema del outsourcing, como bien lo dices, claro que afecta a muchas empresas, entre ellas a la banca, y por eso es que todo el sector

empresarial está buscando junto con el gobierno, cuáles son los mejores caminos.

Como ya se ha dicho en diversos temas y en diversas intervenciones aquí, lo que estamos buscando es que el cumplimiento se pueda seguir dando cabalmente de la Ley Fiscal y de las leyes laborales en general; pero lo que estamos haciendo juntos, el gobierno y los empresarios en sus diversos sectores, es buscando cuál es, precisamente, ese mejor camino.

No queremos adelantarnos a decir: “oye esto es bueno, oye esto es malo, nos va a afectar mucho acá, nos va a afectar mucho allá”. No queremos buscar juntos cuál es la mejor manera de que con el orden que se está buscando que tenga estas disposiciones, podamos los empresarios, los financieros, el gobierno estar en el mismo canal y que esto sirva para ir todos juntos hacia adelante buscando el crecimiento de las empresas de México en el bien, buscando el bien, desde luego, del crecimiento de la economía del país.

- **LUIS NIÑO DE RIVERA:** Muchas gracias, querido Julio. Y para efectos de las operaciones y la transaccionalidad y operatividad en El Buen Fin, le pido a Eduardo Osuna, por favor.

- **EDUARDO OSUNA OSUNA:** Buenos días, Jeanette. A ver, no creo que tengamos datos específicos del número de transacciones por minuto, por hora que tuvimos. Lo que sí hay que decir es que la tendencia que hemos estado viendo durante todo el año, realmente es impresionante en términos del uso de canales digitales y las saturaciones que hemos estado viendo de algunas instituciones, claramente tienen que ver con este incremental, yo diría, inesperado de mucho de la evolución de la transaccionalidad, derivado justamente de la pandemia.

A lo mejor podemos conseguir algún dato de esta evolución sólo en El Buen Fin, Había algún dato que presentaba Luis, respecto del e-commerce, que también deja ver un poco lo que ocurrió en términos digitales y también en términos del porcentaje de ventas. Pero parece que esta es una gran señal del nivel de

adopción que está teniendo toda esta transformación que se ha venido haciendo en el sistema financiero.

- **LUIS NIÑO DE RIVERA:** Muchas gracias, querido Lalo.

Adelante, Martha.

- **MARTHA DE LOS SANTOS GONZÁLEZ:** Claro que sí. Voy a dar lectura a la última pregunta en esta videoconferencia de prensa. Es a cargo del medio Bloomberg de Michael O'Boyle, la pregunta es la siguiente:

Respecto a lo que dijo el senador Monreal esta mañana sobre que va a presentar una iniciativa para limitar tasas de interés en la banca múltiple, ¿cuál es su opinión?

- **LUIS NIÑO DE RIVERA:** Es interesante que el senador Monreal diga que va a presentar una iniciativa. Ya lleva dos sobre el mismo tema: una el 8 de noviembre de 2018 y la otra hace apenas unas semanas, que todavía está bajo consideración en la Comisión de Hacienda, que preside el senador Alejandro Armenta. Ya hay esas iniciativas.

Entonces, no sé si venga una tercera, habría que ver su contenido, no tenemos detalle, ni conocimiento que vaya a haber una tercera, pero precisamente por las dos iniciativas que él ha presentado: la de noviembre del 2018 y la de las últimas semanas, tuvimos una reunión con el senador Monreal, el Comité de Dirección de la ABM y con el senador Alejandro Armenta, y le presentamos algo que todos ustedes han tenido acceso, los detalles de cómo han bajado las tasas de interés y las comisiones, y cómo la competencia y la tecnología han favorecido considerablemente en los últimos 24 meses a la clientela bancaria.

Hoy tenemos en la oferta digital una cantidad de servicios, por lo cual antes en el mundo analógico se cobraron, y hoy no se cobra nada. Empecemos por un saldo o un estado de cuenta.

Hoy a través de una aplicación bancaria, de las cuales tenemos 28 millones bajadas en teléfonos inteligentes, cualquier persona puede entrar a su cuenta y tener su saldo sin costo alguno.

También en medios de pago, el CoDi es totalmente gratuito, y muchas otras transacciones digitales son gratuitas.

Entonces, ese trabajo, más lo que hemos venido haciendo, junto con Banco de México, de homologar y de transparentar el cobro de comisiones, y particularmente pasar de cobro de comisiones por producto a cobro por servicio. Eso nos ha permitido reducir el número de comisiones substancialmente, y la meta para el año que entra es aumentar eso todavía más.

El senador Monreal reconoció el trabajo que se ha hecho, dijo naturalmente, y coincidimos con él, que no es suficiente, y tiene razón, vamos a seguir trabajando en ese sentido, y vamos a seguir permitiendo que la tecnología y la competencia sean los principales motores de la reducción del costo de servicios y de créditos, para que los clientes de la banca se vean favorecidos.

Eso siempre será más favorable que tener controles de precios. Los controles de precios lo único que generan son distorsiones en la economía y escases, y eso está plasmado con ejemplos en todas las industrias y en todos los países.

Por consiguiente, seguiremos empujando en la banca porque este camino que llevamos, favorable para nuestros clientes, sea el que dicte la pauta de cómo debe funcionar el sistema financiero en el presente y en el futuro.

- **MARTHA DE LOS SANTOS GONZÁLEZ:** Queremos agradecer a todos los medios de comunicación por haber estado en esta videoconferencia de prensa de la Asociación de Bancos de México. Muchísimas gracias.

- **LUIS NIÑO DE RIVERA:** Gracias.

- - - o0o - - -