

ASOCIACIÓN DE BANCOS DE MÉXICO

70 CONVENCION BANCARIA

“LA BANCA: ALIADA ESTRATÉGICA DEL DESARROLLO”

Hotel The Fairmont Acapulco Princess

Versión Estenográfica

Acapulco, Gro., 23 de Marzo de 2007.

MENSAJE DE CLAUSURA



ALEJANDRO WERNER WAINFIELD
Subsecretario de Hacienda y Crédito Público

Muchas gracias. Doctor Agustín Carstens Carstens, Secretario de Hacienda y Crédito Público; doctor José Sidaoui, Subgobernador del Banco de México; licenciado Enrique Castillo Sánchez Mejorada, nuevo Presidente de la Asociación de Bancos de México; distinguidos miembros del Presidium, señoras y señores:

Antes de iniciar quisiera felicitar a Marcos Martínez, por su gran gestión a lo largo de estos últimos dos años, y asimismo felicitar a Enrique Castillo por su nombramiento y desearle el mayor de los éxitos en la gestión que va a

emprender en los próximos dos años y que no dudo, tendrá un gran valor para el sector.

En mi presentación lo que quisiera hacer es repasar un poco lo que se ha comentado en estos últimos dos días. En primer lugar, quisiera repasar cuál es el papel de la Banca en la sociedad, en segundo lugar, dónde estamos, y en tercer lugar, cuáles son los retos que enfrentaremos en los próximos años.

El desarrollo del sistema financiero es un elemento fundamental para generar un mayor crecimiento económico, para mejorar la distribución del ingreso y para lograr un desarrollo regional más equilibrado. La mayor disponibilidad de crédito bancario contribuye a reducir la desigualdad del ingreso a través de varios canales.

En primer lugar, a través de su impacto sobre el crecimiento económico y la generación de empleos; en segundo lugar, el crédito es clave para el desarrollo de las pequeñas y las medianas empresas y éstas contribuyen con la creación de aproximadamente el 70 por ciento de los empleos en nuestro país.

En tercer lugar, un mayor acceso al crédito facilita el desarrollo y crecimiento de nuevas empresas, lo cual fomenta la competencia y la competitividad, bajando los costos de los precios de los insumos y de los bienes finales.

Cuarto, un sistema bancario competitivo, en el cual las tasas de interés reales son positivas, fomenta el ahorro de toda la sociedad y genera un patrimonio para que las familias mejoren sus niveles de vida.

Finalmente, el crédito es clave para generar condiciones más equitativas, ya que con ello el límite de las oportunidades de las personas no está determinado por su patrimonio o la riqueza de sus familias, sino por sus propias habilidades.

La evidencia con respecto a estos factores es contundente. Si vemos una muestra de varios países a lo largo de los últimos 30 años, la relación positiva entre el PIB per cápita y el crédito al sector privado es muy clara; la relación negativa entre la pobreza y el crédito también, al igual que entre la distribución del ingreso y el otorgamiento del crédito.

Tomando en cuenta todas las sofisticaciones necesarias para poder identificar bien estos efectos, los estudios realizados sobre estas materias nos dicen que un incremento de 10 puntos porcentuales del producto en el crédito bancario al

sector privado se traduce en un crecimiento del PIB, en la tasa de crecimiento del PIB de entre tres y punto cuatro por ciento en un año.

La evidencia sobre el efecto del crédito para reducir la pobreza y la desigualdad es igual de contundente. La proporción de la población en condiciones de pobreza se reduce en 1.6 por ciento, al generarse un incremento de 10 puntos porcentuales en la razón de crédito bancario a PIB en una economía.

En nuestra economía en los últimos años hemos visto un desarrollo muy importante del crédito en dos vertientes: el crédito hipotecario y el crédito al consumo.

Si bien, obviamente necesitamos una expansión del crédito en otros sectores, los efectos de esta expansión del crédito en las condiciones de vida de todas las familias mexicanas es contundente.

Si tomamos lo que es la Encuesta Nacional de Ingreso-Gasto, vemos cómo en cada uno de los diferentes quintiles de la población, esto es, el quintil cinco es el 20 por ciento de mayor ingreso, el cuarto es el siguiente 20 por ciento y el tercero es el siguiente 20 por ciento, vemos que el tamaño de las viviendas de aquellas familias con acceso al crédito hipotecario es mayor que el de aquellas familias que no tienen acceso al crédito hipotecario.

En la siguiente lámina vemos algunos indicadores adicionales del equipamiento de las viviendas para aquellas familias con acceso a tarjetas y aquellas familias que no tienen acceso a las tarjetas.

Estos dos ejemplos, el de la izquierda es, por ejemplo, el porcentaje de hogares con lavadoras en su vivienda y sobre todo y más importante, por lo que representa con respecto a la capacidad de aprendizaje e inserción en la economía global, el porcentaje de hogares con computadora por quintil de ingreso.

Vemos una diferencia abismal entre aquellos hogares que tienen acceso al crédito y los que no lo tienen, permitiendo una mejor educación de sus hijos y un mejor desarrollo de las capacidades de los niños mexicanos para poder enfrentar una economía más globalizada en el futuro.

Pasando a la próxima lámina, un poco hacemos un diagnóstico de dónde nos encontramos y básicamente es ponerle algunos números a lo que hemos venido oyendo a lo largo de estos últimos dos días.

El crédito bancario en nuestro país se ha reactivado de manera muy importante, pero esto es un fenómeno muy reciente. No perdamos la perspectiva de que el sector financiero mexicano hace 12 años estaba inmerso en una crisis de dimensiones importantes; el sector financiero se reestructuró, luego en el periodo 2000 al 2003 la economía mexicana tuvo un crecimiento económico muy bajo, y recién a partir del año 2003 hemos visto la combinación de una economía dinámica con un sector financiero funcionando y solvente.

En esos años hemos visto cómo el crédito al sector privado ha crecido en 85 por ciento en términos reales en sólo tres años.

Sin embargo, como podemos ver en la gráfica de la derecha, el crédito al sector privado como porcentaje de la economía, como porcentaje del Producto Interno Bruto es de un nivel de alrededor de 13 por ciento, 13 y medio por ciento, lo cual cuando lo comparamos con otras economías de desarrollo similar a la mexicana es un factor de cuatro, cinco veces más pequeño de lo que podemos ver, por ejemplo, en la economía chilena, que tiene una razón de crédito al producto de 63 por ciento, Canadá al 76 por ciento y Corea del 97 por ciento.

Esto nos ilustra el trabajo que tenemos por delante en términos de profundizar a nuestro sistema financiero y bancarizar a nuestra población.

Si vamos a la siguiente lámina, nada más vemos algunas cifras de cómo el crecimiento del crédito en los últimos años se ha concentrado en lo que es el consumo y la vivienda y básicamente tenemos un reto importante en lo que representa la expansión del crédito al sector empresarial, a las pequeñas y medianas empresas y, sobre todo, el crédito a la infraestructura, que en este cuadro está mezclado con estados y municipios. Si lo desagregáramos y tuviésemos esa información veríamos que el crédito a operaciones de infraestructura tampoco ha crecido en la medida que nuestra economía lo requiere.

Asimismo, el sector agrícola también no se ha visto beneficiado de la expansión que hemos visto en los agregados de crédito.

En la siguiente lámina vemos cómo aún en aquellos segmentos en donde el crédito ha crecido de manera importante, tenemos unos niveles de atención que pueden ser perfeccionados y superados en los próximos años y que tienen que trasladarse a los segmentos de menores ingresos de nuestra población, tanto el crédito al consumo como el crédito hipotecario todavía representa una fracción relativamente baja de las familias mexicanas. Y por eso un reto es profundizar lo que tenemos, y el segundo reto es adentrarnos en actividades que a la fecha se han considerado marginalmente más riesgosas, pero que tienen un potencial importante, y que básicamente representan la brecha que tenemos entre el sistema financiero con el que hoy contamos, y el sistema financiero que nuestra economía necesita y merece.

Si pasamos a la siguiente lámina vemos la distribución de la infraestructura bancaria o financiera a lo largo de las entidades federativas en la gráfica de la derecha, y vemos cómo también esta refleja la gran heterogeneidad en términos de desarrollo económico a lo largo de nuestro país y también marca una necesidad importante de distribuir de mejor manera los o la infraestructura financiera a lo largo de nuestra economía para lograr un desarrollo económico más equilibrado.

Asimismo, la penetración de la banca en término de números de sucursales y número de sucursales por mil habitantes a lo largo del país, como veremos más adelante, se encuentra distribuida de manera heterogénea, y estos indicadores todavía son bajos comparado con lo que vemos en otros países.

En la siguiente lámina básicamente ilustramos la heterogeneidad en la distribución de los servicios bancarios y financieros a lo largo de nuestra economía, tanto en lo que son sucursales bancarias, que son los diferentes tonos de grises que vemos en el mapa, como lo que son Terminales Punto de Venta, que son los puntos de diferentes tamaños que se concentran principalmente en las grandes urbes de nuestro país y el establecimiento de cajeros automáticos, que son los puntos que están distribuidos a lo largo del mapa.

En este sentido vemos que todavía tenemos un reto muy importante en lo que respecta a la bancarización de nuestra población.

Pasando a la siguiente lámina, vemos un poco cuáles son los principales elementos que tenemos para avanzar en los próximos años.

En primer lugar, el día de ayer ya oímos de un programa muy ambicioso de expansión de la Banca en varios de sus ámbitos: la Banca ha planteado que los próximos 6 años se cuadruplicará el saldo de financiamiento al sector privado, se plantea triplicar el número de Terminales Punto de Venta, duplicar la red de cajeros automáticos y duplicar el número de tarjetas de crédito. Esas metas podrían influir dado, los eficientes que dábamos anteriormente, en incrementar la tasa de crecimiento de nuestro país hacia fines de la presente Administración en aproximadamente medio punto porcentual. Lo mismo ocurriría con la distribución del ingreso y la pobreza.

En lo que respecta a las autoridades financieras contamos con varios instrumentos para contribuir en este proceso, entre los que destacan los siguientes: el primero será la política de banca de desarrollo de la presente administración; y el segundo, es la política regulatoria y normativa en la que afecta al sector.

Con respecto a los lineamientos de la política de Banca de Desarrollo, que recientemente anunció el Secretario en un evento sobre la Banca de Desarrollo, los principales lineamientos son los siguientes:

En primer lugar, las Instituciones de Banca de Desarrollo concentrarán la atención en su población objetivo; esto es, el sector vivienda, el sector de infraestructura, el sector agropecuario y las pequeñas y medianas empresas; y, sobre todo, con un enfoque claro hacia no duplicar los esfuerzos de la Banca Comercial y complementar estos esfuerzos, atendiendo aquella población que en la actualidad no es atendida por la Banca Comercial.

Asimismo, se diseñarán productos y servicios que fomenten la competitividad y la economía, y se expandirá el crédito y las garantías de las Instituciones de Banca de Desarrollo.

Algunos de los anuncios que se han hecho en días recientes con respecto a la actividad de la Banca de Desarrollo, se enumeran a continuación:

BANOBRAS establecerá esquemas de financiamiento específicos para duplicar el número de Municipios atendidos hacia el año 2012.

NAFIN anunció su Programa de Pagos Electrónicos a través de cadenas productivas del Gobierno Federal, el cual logrará incrementar la participación de

proveedores pequeños y medianos, contribuyendo así a la generación de empleos, la transparencia y el crecimiento en el mercado interno.

BANCOMEX establecerá su Programa PYME-Exporta, integrando a las pequeñas y medianas empresas en las cadenas productivas exportadoras.

La Sociedad Hipotecaria detonará el financiamiento para la adquisición de viviendas por parte de las familias de bajos ingresos para la mejora de viviendas propias y para la compra de lotes urbanizados a través de diversos intermediarios financieros.

FIRA y Financiera Rural, han puesto en marcha el Programa Emergente para promover la producción de maíz y otros granos forrajeros, que servirá para estabilizar el mercado, tarea vital para los productores y consumidores de las cadenas pecuarias y de la tortilla.

Asimismo, la entrada de nuevos jugadores que se ha dado en el Sistema, será fundamental para impulsar el mapa competitivo de nuestro Sistema Bancario.

En la lámina podemos ver cómo los diferentes segmentos del Sistema Bancario, la Banca del mayoreo, la Banca de nicho, la Banca especializada, hemos visto nuevos jugadores que están entrando y entrarán de manera más intensa hacia al final de este al seguro, generando mayores condiciones de competencia; una mayor oferta de servicios, y con una alta probabilidad que continúe la tendencia a la baja de los cobros con respecto a los servicios bancarios.

Creemos que este es un proceso que ha llevado a tener un sistema bancario, en el cual la competencia se intensifica día a día, y que este proceso debe de continuar.

Esta dimensión, la dimensión de la competencia, será un factor crucial que estaremos monitoreando en los próximos años, para fomentar un sector competitivo y un sector que impulse el desarrollo de la economía.

En lo que respecta a la Agenda Normativa, Legislativa, el proyecto de más corto plazo, como ya lo mencionó el Secretario, es la Reforma a la Ley de Instituciones de Crédito, la cual moderniza el marco regulatorio de las Instituciones Bancarias acorde con las necesidades actuales del mercado.

En particular, esta Ley contribuirá al proceso de competencia a través de las licencias diferenciadas, en la cual se reducirán de manera importante los requerimientos de capitalización, y la regulación para la Banca de nicho, generando, como ya dije, una mayor competencia en el sector.

Asimismo se hizo una revisión exhaustiva de la actividad de los diferentes agentes reguladores para concentrar la actividad regulatoria y de supervisión en la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, reduciendo de esta manera el costo regulatorio para todos los intermediarios.

Asimismo, en esta iniciativa, se proponen procesos para generar un otorgamiento y un proceso de reestructuraciones de crédito más eficiente que el que contamos actualmente y para fomentar la innovación y la multiplicación de productos financieros.

Asimismo revisaremos la regulación para identificar las áreas de oportunidad para continuar reduciendo el costo regulatorio e identificar aquellas duplicidades que básicamente complican, retrasan e imponen una carga y una incertidumbre excesiva sobre el sector para fomentar el proceso de otorgamiento de crédito y para fomentar la innovación financiera.

Más adelante seguiremos la revisión de nuestro marco normativo, proponiendo una Ley de quiebras bancarias para finalizar el proceso que se inició con la iniciativa de alertas tempranas.

Asimismo, se elaborará una nueva Ley de Grupos Financieros que refleje los avances que se han dado en la operación de las instituciones financieras y básicamente que nos muevan en el proceso de una supervisión consolidada.

Para lograr estos objetivos debemos seguir trabajando en sincronía, las autoridades del sector financiero y el Poder Legislativo, como se ha venido haciendo en los últimos años. Básicamente con esto lograremos obtener un sistema profundo, competitivo y eficiente que obviamente redundará en una economía que crezca más, que sea más justa y que beneficie a toda la población.

Muchas gracias.

Siendo las 14:15 horas, del día 23 de marzo del año 2007, es para mí un honor declarar formalmente clausurados los trabajos de esta 70 Convención Nacional Bancaria.

Muchas gracias.

- - -o0o- - -