

86 CONVENCION BANCARIA

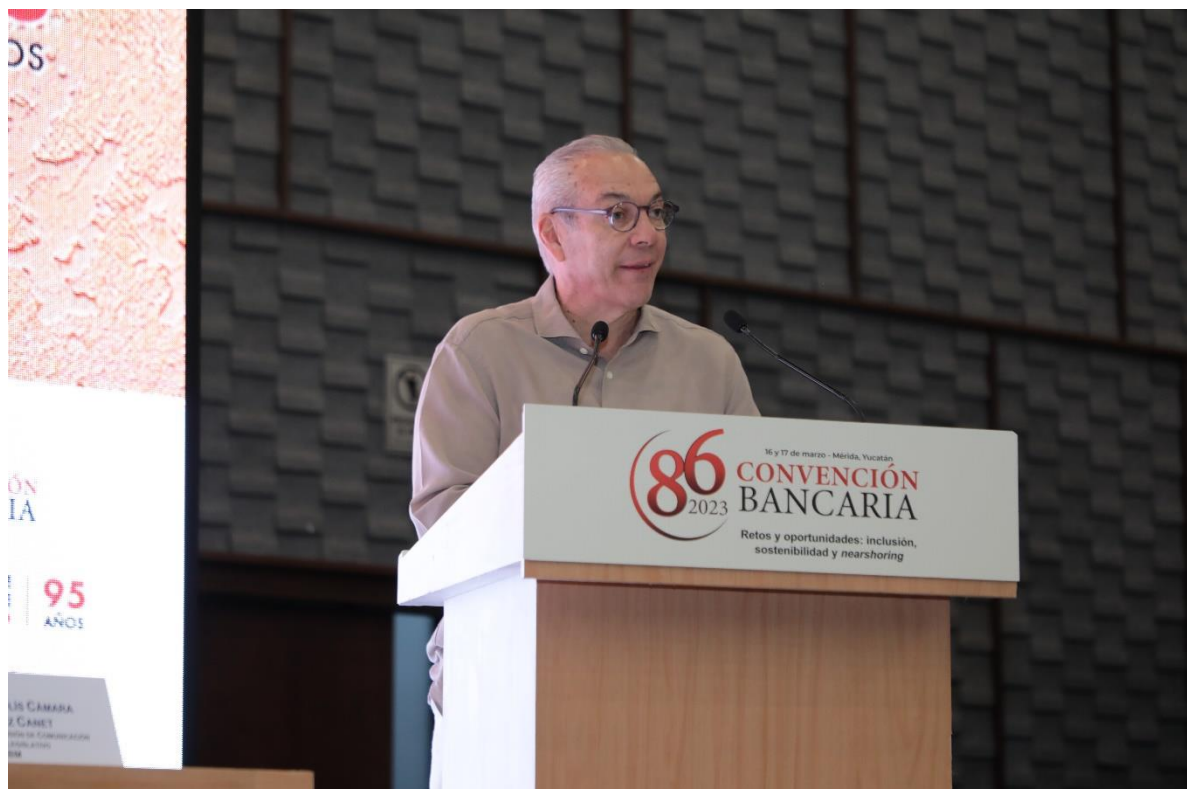
“RETOS Y OPORTUNIDADES: INCLUSIÓN, SOSTENIBILIDAD Y NEARSHORING”

Versión estenográfica

Ciudad de México, 16 de marzo de 2023

Versión estenográfica conferencia de prensa

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muy buenos días.



Buenos días a todas y a todos, y bienvenidos a esta primera actividad de nuestra 86 Convención Bancaria, ahora en Mérida, Yucatán.

Está con nosotros el Comité de Dirección de nuestra Asociación, Daniel Becker, bienvenido; Julio Carranza, Adrián Otero, Eduardo Osuna, Raúl Martínez-Ostos, Rodrigo Brand, Juan Carlos Jiménez.

Muchas gracias por estar aquí.

El Comité de Dirección de Fundación Quiera, bienvenidas, vamos a escuchar un mensaje en unos minutos de su presidenta.

Están aquí los presidentes de las Comisiones y de los Comités y, desde luego, este es un desayuno para darle la bienvenida a nuestros compañeros de los medios de comunicación.

Muchas gracias a todas y a todos por estar aquí en esta ocasión.

Arrancamos esta primera actividad con tres eventos que vamos a tener esta mañana aquí en este salón, vamos a escuchar el mensaje de Janina Furszyfer de Becker; posteriormente nuestro presidente Daniel Becker va a dar un mensaje también, y vamos a tener oportunidad de una sesión de preguntas y respuestas. Posteriormente les pedimos que permanezcan en este salón porque autoridades de la Secretaría de Hacienda van a estar también con nosotros para hacer la presentación de la Taxonomía Sostenible en México. De modo tal que tenemos un programa completo en esta primera actividad.

Le pido a Janina que, por favor, pase para escuchar el mensaje de las actividades que, junto con todo el Consejo Directivo, llevaron a cabo por parte de Fundación Quiera. Un aplauso. Bienvenida, Janina.

- JANINA FURSZYFER DE BECKER: Hola, buenos días. Es un honor estar aquí y celebrar 95 años de la ABM y 30 de Fundación Quiera. Los bancos en su labor diaria apoyan el desarrollo económico de México y todos como gremio convergen en el desarrollo social a través de Fundación Quiera, y juntos apoyamos a niños y jóvenes vulnerables del país.



Por eso, verdaderamente creo que lo mejor que tienen los bancos es su fundación.

Quiero agradecer a Daniel, mi esposo, por su apoyo incondicional en todo este periodo.

A Carmela Pérez, al equipo de la Fundación, y a las consejeras que con tanta generosidad nos acompañaron en estos dos años de fortalecimiento institucional.

A Juan Carlos Jiménez, y a todos los colaboradores de la ABM un agradecimiento profundo.

Por último, y no menos importante, agradezco a los bancos y sus áreas de responsabilidad social.

Es con su participación que apoyamos el crecimiento de las organizaciones que atienden a niños y jóvenes en situación y riesgo de calle, no nos acostumbremos a ver a niños y niñas en las calles. Hace 30 años la ABM construyó las bases de lo que hoy es Fundación Quiera.

En los 90s, iniciamos con un programa de apoyo integral a niños en situación de calle. En la década pasada desarrollamos un programa de fortalecimiento para estandarizar la evaluación de las organizaciones que apoyamos.

En el 2022, nos enfocamos institucionalmente en tres pilares.

1. La planeación estratégica;
2. El desarrollo de nuestro manual de Gobernanza y,
3. La creación de un nuevo modelo de inversión social.

En estos años trabajamos en mejorar el sistema de información Quiera e instituímos el donativo anual de nuestro Consejo Consultivo.

Llegamos a este 2023, con una visión renovada del cambio social que queremos lograr, con una clara estrategia para ofrecer más oportunidades de inclusión y desarrollo de las infancias y juventudes.

En este año cofinanciamos 94 proyectos de 52 organizaciones, de las cuales cuatro se integraron recientemente a nuestra red.

Logramos aumentar 70 por ciento nuestro alcance en redes sociales para crear así, conciencia de la problemática que viven los niños en situación y riesgo de calle.

Para cerrar, les pido que levanten sus teléfonos, escaneen el código QR y nos ayuden con un donativo para cambiar la vida de un niño y una niña.

Muchísimas gracias a todos y los invito a ver un video.

Gracias.

(Proyección de video)

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias, Janina; gracias al Consejo Directivo, una gran labor que han venido realizando, y muchas gracias a todas las instituciones bancarias que han venido apoyando también el trabajo de Fundación Quiera.

Un aplauso nuevamente, por favor, para este equipo, a este Consejo de Dirección.

Ahora quisiera pedirle al Comité de Dirección que pueda pasar a esta mesa. Daniel Becker, a Julio Carranza, a Eduardo Osuna, Juan Carlos Jiménez, Rodrigo Brand, Adrián Otero y Raúl Martínez-Ostos.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Buenos días tengan todos ustedes.



Muchas felicidades a Quiera por esta extraordinaria labor, la verdad ha sido, sé, conozco el esfuerzo que han hecho y lo que se ha logrado.

Estoy seguro que seguirá siendo la fundación uno de los pilares y el rostro más bonito de Asociación de Bancos de México.

Si me permiten, hemos preparado esta mañana, como ustedes lo han visto, esta Convención tiene tres grandes temas que estaremos tratando durante la mañana de hoy.

Como ya comentó mi estimado Fernando, dentro de unos minutos tendremos una reunión con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, donde mostraremos la taxonomía que tendremos en los bancos, y esto es de suma importancia, porque esta primera taxonomía lo que tiene como objetivo es que los bancos podamos revelar qué tipo de créditos, qué tipo de activos tenemos que no son hoy todavía activos que están tendiendo hacia emisiones neta cero.

Pero esta primera taxonomía lo que va a obligar a todas las instituciones bancarias es a revelar su información.

Lo que les comentaba es: va a ser muy relevante, porque México es uno de los primeros países que mostrará una taxonomía, es una taxonomía que ya verán más adelante, tiene características de las mejores prácticas del mundo.

Y esto es importante, porque los bancos empezaremos a revelar a partir de este año nuestros portafolios de crédito y nuestros activos para poder transitar a emisiones neta cero.

Por eso, como ustedes ven, dentro de la dinámica y el tema de la Convención es Inclusión, Sostenibilidad y sustitución de cadenas de suministro con Nearshoring, como ustedes lo quieran plantear.

En el contexto del índice, que será muy rápido y luego, por supuesto, estaremos listos para contestar, si es que así se puede hacer, sus preguntas y respuestas, cuál es el contexto económico en el que estamos viviendo, y perspectivas y retos.

Me decía Rodrigo que hace unos minutos un periodista me ha llamado "un optimista desbordado". Somos optimistas siempre entendiendo que hay siempre retos en el camino, pero, como ustedes saben, el tema de cadenas de suministro hoy ya abre una gran oportunidad; ya tenemos

una gran empresa que se va a instaurar próximamente en nuestro país, particularmente en el noreste de la República Mexicana.

Cómo el crédito bancario ha ido apoyando a familias y empresas, y aquí tendrán datos bien interesantes de lo que contribuye la banca al bienestar de la sociedad y lo que puede hacer, por supuesto, hacia adelante.

Y, por supuesto, hablaremos de la banca socialmente responsable, cuáles son sus avances, cómo vamos en temas de inclusión y en temas de género; y, por supuesto, también elementos de banca digital y cuáles son los elementos para tener los principios de banca sustentable, que es justamente la taxonomía a la que me refería hace algunos momentos.

Y tendremos conclusiones al final.

Yo creo que, como ustedes saben, y sin tener un desbordado optimismo, pero sí un optimismo. Y muchos nos han preguntado, ¿qué ha pasado y por qué la banca tubo resultados importantes el año pasado? Ahorita van a ver unas láminas.

Por supuesto el 2022, como ustedes saben, el crecimiento económico fue un poco por encima del 3 por ciento; sin embargo, por supuesto tenemos retos del exterior y en el interior tenemos una inflación que no ha cedido; tenemos factores geopolíticos que no sabemos, efectivamente, en qué puedan terminar. Y, por supuesto, esto puede traer consigo un menor crecimiento.

Tenemos una alta inflación que, aunque ya empezamos a ver elementos de descenso en la inflación, sigue siendo inflación que está muy por encima del objetivo del banco, del Banco de México.

Ajustes en las tasas de interés en Estados Unidos, que --como ustedes saben y seguramente para que ya no nos hagan esa pregunta-- el sistema bancario mexicano no está contaminado, pero hubo claramente un cambio de tendencia en Estados Unidos.

Como ustedes saben Estados Unidos se tardó mucho más tiempo que México en estar por delante de la curva para empezar a tener una política monetaria más restrictiva, y hoy estamos viendo que lo han tratado de hacer de forma acelerada y empieza a tener algunos efectos en algunas instituciones, y por supuesto como ha habido un cambio en el mercado laboral.

Como ustedes saben, con la eliminación del *outsourcing*, hoy el Instituto Mexicano del Seguro Social registra sus mayores números en la historia, y, por supuesto, que todos aquellos mexicanos que participen en la economía formal se vuelven potenciales usuarios de la banca con todos los beneficios que estos traen para ellos.

Esta lámina simplemente lo que intenta mostrar, y quiero hacer muy patente porque me lo han preguntado mucho, en la Asociación de Bancos de México no hacemos pronósticos económicos, lo que utilizamos son los pronósticos económicos que usa tanto el Fondo Monetario Internacional y el Banco de México particularmente.

El PIB esperado para nuestro país para el 2023, como pueden ver ustedes, es de 1.7, ese es el estimado que tiene el Fondo Monetario Internacional y, por supuesto, Hacienda tiene un escenario distinto, pero ya iremos viendo conforme vaya evolucionando la economía si esto puede ir creciendo, esperemos que así sea el caso.

Y, en términos de inflación esperada, pues ya lo pueden ver ustedes en el círculo, en este óvalo de color marrón, se espera que la inflación esperada para finales de este año esté alrededor del 5 por ciento.

Hoy, como ustedes saben, la tasa es del 11 por ciento, el Banco de México en sus últimas reuniones de política monetaria ha subido 700 puntos básicos la tasa, y esto tendrá algún impacto.

Y ahorita veremos más adelante que las tasas de la banca otorgan a sus clientes no ha sido simétrico en términos de los incrementos que ha tenido el incremento de las tasas de los Estados Unidos.

Hoy tenemos una tasa en nuestro país del 11 por ciento; el análisis del mercado asume que todavía en los próximos meses. Y ya para finalizar el año pudiera llegar 50 puntos básicos adicionales. Estados Unidos ya entre una tasa entre 4.50 y 4.75, y también con la expectativa de que pueda subir medio punto adicional la tasa.

Es importante a lo mejor resaltar que derivado de lo que está sucediendo con el entorno financiero bancario en los Estados Unidos podemos empezar a ver quizá, menores incrementos y bueno, pues eso está por verse.

Estados Unidos tomó una decisión de subir sus tasas de forma agresiva, independientemente de tener menor crecimiento económico. Pero, dicho sea de paso, y aquí mis colegas si quisieran comentar algo, el dato de empleo que vimos en los Estados Unidos la semana pasada, pues evidentemente habla de esta famosa curva de Fisher.

¿Te acuerdas mi querido Raúl? Alta inflación con pleno empleo. Estados Unidos está en sus menores niveles de empleo desde 1969, 3.6 por ciento.

Por lo tanto, pues pensar que en Estados Unidos habrá una recesión muy profunda es difícil, aunque siempre hay que estar pendiente de los acontecimientos.

Otro de los temas que creo que vamos a estar destacando durante la Convención son las fortalezas que ofrece nuestro país de cara a las oportunidades que ofrece esta sustitución de cadenas de suministro.

Como ustedes saben, México está listo para recibir inversiones del exterior y también inversión doméstica, y esto viene aunado y encuadrado con finanzas públicas sanas, un mercado interno con un dinamismo del consumo que, si bien está creciendo, por supuesto viene de bases pequeñas, pero parte de lo que nos ha ayudado con el crecimiento ha sido el sólido dinamismo en el consumo.

Y, por supuesto, aunque pues hay voces disidentes, pero Banco de México tiene una herramienta que se llama la política monetaria y la han

utilizado y creo que han anclado adecuadamente las expectativas inflacionarias.

Por supuesto, para que el nearshoring y esta sustitución de cadenas de suministro podamos tener pues no un Tesla, podamos tener 400 empresas como Tesla que generen mejores empleos, mejor remunerados y de esa forma ir ecualizando las brechas que tenemos en nuestro país, tanto económicas como de género, se vuelve fundamental, pero pues yo creo que no hay que obviar que para esto se necesita certidumbre jurídica, por supuesto que hay temas de logística.

Como ustedes saben, los puertos en nuestro país y en Estados Unidos están con unos enormes cuellos de botella.

La reforma tributaria también va a ser importante porque, como ustedes saben, ha habido proyectos de infraestructura muy relevantes y es importante también que para poder seguir transitando tenemos que acelerar la transición hacia temas de ASG y un mundo mucho más limpio.

Como ustedes saben, el objetivo que no está todavía escrito definitivamente, pero la idea es que para 2050 el mundo tenga emisiones netas cero, y en ese sentido la banca es pionera y somos punto de lanza porque somos una industria transversal a todas las industrias.

¿La sustitución de cadena de suministro qué trae consigo? Ya lo comenté, generación de empleos, mayor comercio internacional, atrae inversión extranjera, tanto local; inversión, tanto local como extranjera, y posible; por supuesto, hay posibles transferencias de tecnología y conocimiento.

Ustedes imagínense si alguna empresa aeroespacial o manufactura automotriz se instale en algún punto de una región de la Ciudad de México, todo el clúster que se genera alrededor y esto, por supuesto, genera conocimiento y desarrollo.

Las PyMEs también, en este sentido, pueden jugar un rol muy importante, si es que desarrollamos estas PyMEs alrededor de estas cadenas de suministro.

Y esto también podría diversificar la economía de nuestro país y no sólo ser una potencia manufacturera automotriz.

Dicho sea de paso y lo que a lo mejor aquí no establecimos, es la importancia que tiene hoy el tema alimentario en nuestro país. Les doy un dato, que creo que es relevante, México también se ha vuelto un granero importante para el mundo y particularmente para los Estados Unidos.

Yo les podría decir que inclusive la exportación de los alimentos mexicanos a los Estados Unidos ha ayudado; México exportó el año pasado 60 mil millones de dólares en la parte alimentaria y tuvimos una balanza comercial positiva, una balanza comercial superavitaria de alrededor de 15 mil millones de dólares.

Entonces, no piensen solamente en las cadenas de suministro como un tema manufacturero, también hay otros elementos muy vinculados a otros sectores que pudieran complementar y esto pudiera llegar a generar, si ustedes pueden ver, es muy difícil calcular el potencial que puede entrar a nuestro país, dependerá mucho de lo que hagamos y qué tan capaces seamos de aprovechar la oportunidad.

Tesla ya avisó, un primer paquete de 5 mil millones de dólares para luego expandirse a 10 mil millones de dólares. Nosotros en un análisis preliminar, creemos que pueden ser entre 5 mil y 25 mil millones de dólares adicionales de inversión extranjera directa, y esto podría generar anualmente entre 15 mil y 50 mil millones de dólares adicionales.

Como ustedes saben, la balanza comercial que tenemos con Estados Unidos es de alrededor de 600 mil millones de dólares por año. De hecho, ahí le gané una apuesta a Rodrigo, porque él decía que eran 470 mil, yo le decía que eran 600 mil, y si mal no recuerdo, Rodrigo, son 587 mil millones de dólares de exportación, simplemente para que le dé un

poco de contexto del tamaño y la profundidad de relación que tenemos con los Estados Unidos.

Además, creo que otro dato importante, hablando de sectores más beneficiados, transporte, equipos, accesorios eléctricos, equipo de generación de energía eléctrica, aeronáutica, comercio, manufactura e inmobiliario, porque evidentemente esto requerirá vivienda para todos aquellos mexicanos y extranjeros que se vayan a vivir a las diferentes zonas, donde se genere este tema de su situación de cadena de suministro.

Déjenme darles un dato para todos aquellos que me han hecho favor de criticarme por mi optimismo desbordado, sudo optimismo. Sí, la verdad es que sudo optimismo.

¿En nuestro país saben cuántos tráileres pasan cada semana por la frontera, por las diferentes fronteras, desde Tijuana hasta Tamaulipas? 300 mil tractocamiones diarios, ese es el nivel de comercio que tenemos hoy con los Estados Unidos, y de aprovecharlo este se pudiera duplicar, por supuesto eso va a requerir infraestructura y va a requerir algunos otros elementos.

Pero vean qué interesante, si en México logamos concretar este tema de la inversión extranjera directa, el crédito bancario a empresas podría incrementar entre 27 mil y más de 130 mil millones de pesos al año, beneficiando entre 5 mil y 25 mil empresas, de las cuales hemos calculado que prácticamente el 90 de ellas son empresas pequeñas y medianas.

Y esto, ante de que empiecen las preguntas y respuestas, nos puede dar la sensación de que la banca tiene altos niveles de capital y un exceso de liquidez. Y está en un momento muy robusto de la historia de México; por lo tanto, este tema de contaminación que estamos oyendo de los diferentes bancos es muy probable que en México sólo lo veamos pasar de la misma forma que vimos pasar la crisis del 2008 y 2009.

¿Cómo se ha comportado el crédito bancario que apoya a empresas y pequeñas?

En el último reporte de ahorro y financiamiento que hace la Comisión Nacional Bancaria refleja que la banca comercial por supuesto es el mayor financiamiento al sector privado y a las familias en nuestro país.

Como ustedes pueden ver del lado izquierdo la banca representa el 50 por ciento del financiamiento al sector privado; y con respecto al Producto Interno Bruto, que es una de las cosas que he oído que muchos de mis colegas han estado comentando en los medios, si bien es cierto que todavía con respecto a otros países de ingresos similares, como pueden ser Brasil, Chile o Colombia todavía tenemos algunas importantes áreas de oportunidad.

Si agregamos todos los diferentes intermediarios financieros que no necesariamente son bancarios, prácticamente la penetración del crédito llega al 36, 37 por ciento con respecto al Producto Interno Bruto.

Y aquí déjenme decirles, no quiero entrar a cosas muy técnicas, pero el Fondo Monetario Internacional tiene dos posibilidades de contabilizar el crédito con respecto al Producto Interno Bruto; y aquí déjenme decirles, no quiero entrar a cosas muy técnicas, pero el Fondo Monetario Internacional tiene dos posibilidades de contabilizar el crédito con respecto al Producto Interno Bruto y algunos países incorporan los productos derivados.

Si nosotros incorporamos los derivados a nuestro sistema estaríamos llegando a penetraciones similares como las que tiene Brasil, sin embargo, por razones históricas México no contabiliza sus derivados en sus cuentas nacionales.

Actualmente el 94 por ciento del crédito de la banca ya está por encima de niveles pre pandemia. Esto creo que es importante, el sector privado se encuentra con 17 por ciento por arriba al igual que sus tres componentes de empresa, como ven el crédito empresarial creciendo, el crédito al consumo creciendo y el crédito a la vivienda creciendo; y, por cierto, no viene en esta lámina, pero me preguntaban cuál es el riesgo en términos de consumo.

Déjenme decirles un dato que creo que también es relevante y ojalá lo puedan ustedes publicar en sus medios. El 81 por ciento del total de la cartera de consumo que incluye créditos hipotecarios está a tasa fija; otra de las bondades que ha tenido nuestro país es cómo se ha profundizado el sistema y el mercado de derivados que tiene un exceso de liquidez y que tiene una alta profundidad y, por lo tanto, el 81 por ciento del crédito al consumo donde incluyen hipotecas, insisto, están a tasa fija.

Y, en ese sentido, lo que sí podremos ver algunas tendencias es en tarjeta de crédito, pero como ustedes pueden ver ya para diciembre del 2022 en crédito empresarial estamos prácticamente en 3 mil millones de pesos, 11 por ciento por encima del año anterior.

MiPyMEs es uno de los sectores que está todavía un poco debajo de prepandemia, pero como ven, ya muy cerca de estar en stock finales similares a prepandemia. Y déjenme darles un dato: el año pasado, el flujo nuevo que se dio a pequeñas y medianas empresas fue de 280 mil millones de pesos a pesar de ser créditos más pequeños.

Ahí pueden ver ustedes crédito al consumo, tarjeta de crédito, personales, nómina y automotriz, y la vivienda; Enrique, para tu beneplácito, como siempre, un mercado resiliente.

Y es importante destacar que en nuestro país se calcula que cada año tenemos 800 nuevas parejas que quieren incorporarse a la economía y que requiere una vivienda, y, por lo tanto, estamos convencidos del dinamismo que seguirá teniendo tanto el crédito puente como en las hipotecas individuales. Y, por cierto, si alguien todavía quiere tomar un crédito hipotecario a tasas de un dígito, aquí tenemos varios colegas que los van a poder ayudar.

El crédito al consumo como porcentaje al consumo privado en México se ha multiplicado por 11 veces en los últimos 20 años, y esto es importante porque, esto no es, no sudamos optimismo, pero hemos beneficiado a más de 22 millones de mexicanos.

En 2022 este segmento de crédito tuvo un dinamismo apoyado, evidentemente, por mejores empleos, por mejores salarios. Como ustedes saben ha habido iniciativas en términos del salario mínimo, y además este tema del outsourcing que ya no existe, pues ha generado que veamos tarjeta de crédito, nómina, créditos personales, auto y créditos A, B, C, D, creciendo de forma importante.

Esta lámina me gustaría que la veamos rápido, pero simplemente vean lo que pueda hacer y esto no solo lo explica la banca, también creo que es importante reconocer que aquí están otros participantes financieros, no necesariamente bancarios, sino propias cadenas y autoservicios lo hacen, pero se estima que el crédito bancario puede llegar a incrementar 36 por ciento los recursos disponibles de millones de familias. Y por eso es que cada vez queremos más mexicanos en la informalidad participando en la banca de forma formal.

Veán, por ejemplo, el número de hogares que se han beneficiado con crédito en términos de diferentes enseres domésticos: refrigeradores, licuadoras, lavadoras, estufas, automóviles, microondas y computadoras.

Y esto es importante porque esto se hace gracias al apoyo de la banca y esto beneficia a más de 20 millones de mexicanos.

Cuando nos preguntan por las utilidades históricas del año pasado, pues obedece --y lo van a ver en una lámina--, a que el crédito es, por supuesto, una función de la demanda, y la demanda es una función de la expectativa de crecimiento económico.

Y, con este desbordado optimista que parece que tenemos los banqueros, me parece que es un optimismo que también tiene en su gran mayoría los mexicanos, porque esto refleja el dinamismo que estamos viendo en la demanda y otorgamiento de crédito.

Quiero también destacar que el índice de morosidad al día de hoy y, por supuesto, estos son *moving targets*, ¿cómo decimos *moving targets* en español? No promedios móviles, o sea, esta es una foto estática y, por supuesto que estos índices de morosidad pueden variar, pero si ven de

lado derecho todos los segmentos de crédito han tenido disminución en términos de su morosidad, a excepción de la nómina que por razones que no vale la pena hoy entrar al detalle.

Y hemos estado muy profundamente con los diferentes reguladores para tener también una nómina sana, pero vean los índices de morosidad para todos aquellos que no ven un optimismo desbordado.

Como pueden ver, esto, por supuesto, puede cambiar, pero los índices de morosidad están mucho mejor que lo que veíamos, inclusive ya después de la recuperación económica del 2021.

Por su parte, el crédito a la vivienda ha mantenido un buen ritmo, como ya lo habíamos comentado al principio, el saldo del stock total de cartera al fin el 2022 es de 1 mil 200 miles de millones de pesos, con un crecimiento nominal del 11 por ciento, se dieron 1.2 millones de crédito que beneficiaron a 4.5 millones de personas y con un índice de morosidad del 2.6.

El nuevo flujo de colocación también fue de 286 mil millones de pesos, que significó un crecimiento del 7 por ciento y se generaron 147 mil nuevos créditos con respecto del 2022, que esto beneficia a más de 530 mil personas.

Y vean, a pesar del incremento, no sé si se acuerdan que hace algunos momentos vimos la tasa de referencia de Banco de México, ¿se acuerdan en qué nivel estaba? 11 por ciento. Y hoy vemos todavía tasas de colocación del 10 por ciento y no quiero entrar ahorita a un tema técnico de la curva invertida, porque eso nos podría llevar toda la mañana.

Respecto del crédito empresarial y PyMEs, aún está ligeramente por debajo de la prepandemia, pero estamos viendo nuevo flujo a partir de esta demanda.

Esperemos que también si estos temas de sustitución de cadenas de suministro se siguen incrementado, seguramente veremos aquí, sobre todo en empresas, un dinamismo mucho más importante hacia adelante

y estoy convencido que veremos ya niveles prepandemia muy pronto y seguramente con crecimientos mucho más grandes.

Por cierto, aclaro que estos crecimientos son nominales y no en términos reales, pero son crecimientos nominales.

Se mantiene una buena calidad de activos. Como ven, en los índices de morosidad, en los índices de cobertura de cartera, el ICAP, y éste, que, por favor, publíqueno, háganme ese favor, publiquen este número, porque el CCL es el indicativo que tenemos todos los bancos para identificar la cantidad de liquidez que tenemos en caso de una potencial corrida que no va a suceder, porque tenemos que generar no los mensajes correctos, solamente decir lo que es.

Y como ustedes pueden ver, y si mal no recuerdo, Rodrigo, creo que el regulatorio es 100 y el agregado de la banca está con un CCL, que es un coeficiente de liquidez, es de casi 300.l

Entonces, esto simplemente nos corrobora la cantidad de liquidez que tiene la banca, sumado a un índice de capital agregado en la banca ponderado de 19 por ciento.

Si esto no es optimismo, ahorita vemos cómo los convencemos.

Las propias autoridades financieras reconocen que la captación de los bancos tiene una estructura bien diversificada, así como una base muy sólida de depositantes.

El Banco de México, como ya comenté, en el coeficiente de liquidez, que es más de 235 por ciento, la regulación de Basilea también aplica de manera general para todas las instituciones, mientras que en Estados Unidos se aplica de manera proporcional, y eso creo que hace una diferencia muy importante en la regulación, coberturas financieras, como ya lo platicué hace unos minutos.

No hay una exposición directa a estos activos que financiaban este famoso Silicon Valley Bank y Signature Bank; por lo tanto, podemos estar convencidos que tenemos un sistema sólido y que no está

expuesto y no tiene exposición a este tipo de activos, y no hay concentraciones significativas.

Las pruebas de estrés que se entregaron en diciembre pasado para todos los bancos fueron satisfactorias, y, además, como ustedes saben, y no está aquí, pero nosotros estamos impedidos, y por regulación estamos prohibidos a manejar cualquier tipo de criptomoneda.

Por lo tanto, ningún banco tiene ninguna exposición a este tipo de activos.

¿Cómo contribuimos a la sociedad en términos generales? Bueno, la banca seguirá apoyando el desarrollo económico de nuestro país. Lo que típicamente hemos visto es que mientras que la economía crece equis, la banca crece generalmente equis por 2; es decir, prácticamente dos veces el tamaño de la economía.

Y, en este sentido, en caso de ver crecimientos, como los que tenemos establecidos por el Fondo Monetario, estamos estimando que la banca podría crecer casi 4 por ciento en términos reales para este 2023.

Para impulsar mayor demanda de crédito requerimos promover, por supuesto, la formalidad. Como ustedes saben, en México la formalidad es del orden del 55 por ciento, se distribuye de forma muy interesante y ustedes saquen sus conclusiones; informalidad del 20 por ciento en el noreste, informalidad del 50 por ciento en el Centro de la República e informalidad del 70 por ciento en el Sursureste.

Creo que tenemos en ese sentido que hacer mucho para que si esto se detona y todo este tema de la sustitución de cadenas de suministro no llegue solo al Norte de nuestro país.

Como ustedes saben, en el norte de nuestro país hoy las tasas son negativas, es decir, si uno quiere hoy tratar de financiar o de tratar de conseguir una bodega de logística hay espera hasta de dos años.

Entonces, la idea es también ver cómo esto puede permear a las 32 entidades federativas, pero lo que sí vemos es que de darse esto con

los números que hemos comentado entre 5 y 25 mil millones esto pudiera ayudar a casi 5 millones de empresas, de las cuales como ustedes saben esto es simplemente casi simétrico, el 99 por ciento del tejido social de este país, el 99 son empresas pequeñas y medianas. Y, por supuesto, la intención sería ver cada vez más empresas que son informales formalizándose y con financiamiento.

Y déjenme leer nada más rápidamente. Los empleos formales reciben 10 veces mayor remuneración que los informales y ese es un dato muy relevante; ser formal tiene en realidad grandes beneficios que muchas veces no se ven con claridad, tan sólo con comercio manufactura contribuyen conjuntamente con 40 por ciento del PIB y generan el 52 por ciento de las empresas las MiPyMEs. Si estuvieran en la economía formal pudieran tener una remuneración de 10 veces más y además ser parte de la seguridad social de este país.

Los sectores manufactureros y comercio como saben han tenido una alta relevancia, ahí también vemos todavía también de las empresas manufactureras y comercio 64 por ciento de informalidad y 36 por ciento de formalidad; con solo 6 por ciento, 170 mil de estas empresas formales cuentan con crédito bancario, solo el 6 por ciento.

Entonces, muchas veces cuando nos preguntan: “Oye, ¿a qué se debe esta alta liquidez y estos altos índices de capital?” Se explica de cierta forma por el tema de la economía informal que seguramente tendremos que generar y hoy platicar, tendremos reuniones con los diferentes actores de la vía pública, la Secretaría de Hacienda, el Banco de México y tenemos que generar los incentivos para cada vez ver más mexicanos incorporados a la formalidad.

Estimamos que el aumentar ligeramente la formalidad de educación financiera, que es en lo que seguramente seguiremos trabajando hacia adelante, cada vez más PyMEs podrían mejorar su percepción hacia el financiamiento y el crédito pudiera incrementar para este sector, entre 24 mil y 56 mil millones de pesos, beneficiando a casi 100 mil pequeñas y medianas empresas.

Por otro lado, este famoso catálogo de registro de comisiones que dará mayor transparencia al cliente y eficiencia operativa de la banca, este

nuevo esquema --y hay que ser muy contundentes--, no implica reducción de tarifas, pero sin duda, ayudará a depurar y simplificar el registro de comisiones.

Como ustedes saben, estamos en un proyecto, desde hace algunos años con Banco de México, y la intención es cada vez reducir más comisiones para los bancos, para los usuarios, para que sea más fácil identificarlas y además para que sea más fácil comparar, déjenme llamarlo así --perdón por usar esta forma muy de central de abastos--, poder comparar peras con peras.

Entre todos nosotros hemos hecho un gran esfuerzo por seguir homologando comisiones. Ya inclusive, tenemos una facilidad regulatoria con Banco de México para que un banco pueda, de una sola ocasión, simplificar y modificar sus comisiones, porque luego lo que hemos visto es que hay "x", de hecho, había 26 mil comisiones que se bajaron a 21 mil y se van a seguir bajando, y muchas de esas comisiones existían porque ya no se utilizaban, pero no se daban de baja del catálogo.

Entonces, en ese sentido vamos a trabajar con la intención de que se pueda homologar para que los usuarios puedan comparar peras con peras.

De igual forma, la intensa competencia entre los bancos --y esto creo que es importante, porque ya lo habíamos comentado--, el Banco de México ha subido 700 puntos básicos la tasa.

Como lo pueden ver ahí, esto es a diciembre del 2022, hoy la tasa ya está en 7.0 por ciento, pero al 2022 --vean, por ejemplo-- cómo han subido las tasas con respecto al Banco de México, pero pueden ver en las líneas azules cómo se ha comportado y cómo se ha trasladado este costo a los usuarios.

Y creo que esto es importante porque esto es un reflejo, uno, de la responsabilidad que tiene la banca de no impactar todo el costo al usuario final; y dos, la intensa competencia que existe entre las 50

instituciones que, bueno, 49 instituciones que formamos parte del sector bancario en nuestro país.

Cabe señalar que aquí, cuando hablamos de comisiones –como ustedes pueden ver-, del lado izquierdo en estas gráficas, para no complicarla mucho, tenemos en las barras verdes, el crédito cómo crece o decrece, dependiendo cómo crecen los ingresos netos por intereses y también la economía.

Y ahí pueden ver que cuando la economía disminuye, el crédito disminuye y los ingresos por intereses igual, y en 2017, que ven esas flechas amarillas, que hablan de crecimiento económico, ven mayores ingresos por intereses, o bien, por margen de intermediación neta financiera, y también el crédito sube. Cuando es a la inversa, como en el 2020, vemos también una similitud casi simétrica.

Por eso en el 2022 hubo un gran crecimiento, un crecimiento bastante robusto de la economía, con mayores ingresos y menor a ingresos por intereses, pero mayor crédito al sistema.

En el 2022 el crédito creció más de cuatro veces que los ingresos netos por intereses, y eso es importante para que entiendan la magnitud de la competencia que existe.

La banca tenga utilidades positivas y que cuente con indicadores de solvencia y liquidez y robustez. Les prometo que esta lámina no la hicimos antes de conocer los problemas que íbamos a tener con estos tres famosos bancos, pero esto sólo nos dice que la solvencia que tiene la banca, ustedes han oído que la rentabilidad de la banca es 17 por ciento, pero ajustada por los últimos trimestres en realidad la tasa neta de rendimiento de rentabilidad de la banca fue el 16 por ciento y, por supuesto, estas rentabilidades se explican, como ya lo dije, tuvimos mayor actividad económica, liberación de reservas en un año menos dramático que durante la pandemia y además el incremento de tasas no se ajusta al mismo ritmo, las tasas pasivas que las activas.

En definitiva, y otra vez, esto no estaba preparado, esto se preparó antes de que vinieran estos problemas con estos tres bancos, una

banca sólida es fundamental para el país, no generamos problemas en las finanzas públicas, llevamos más de 20 años que no tenemos un tema con ningún banco de importancia y estamos seguros que con esto contribuimos a la estabilidad financiera del país, que es una condición suficiente; más bien es una condición necesaria, perdón, no suficiente para poder generar un mayor dinamismo en nuestro país.

Socialmente responsable. ¿Qué hemos hecho en temas de sustentabilidad? Bueno, como ustedes saben, prácticamente ya estamos en todos los municipios, nos falta llegar solamente a 11 municipios, es decir, 278 municipios, y en ese sentido, cuando me han preguntado, la importancia del Banco del Bienestar hay zonas que por usos y costumbres son zonas muy pequeñas, donde la banca no tiene capacidad de llegar, y ahí es donde la banca y el Banco del Bienestar está llegando y creo que en ese sentido podemos cerrar la mancuerna para llegar y estar en todos los municipios del país, pues sumado a que también hoy cada teléfono celular se vuelve un banco en el bolsillo.

La banca digital también es una tendencia global. Como pueden ver, vean los crecimientos de usuarios: 75 millones de usuarios por internet, un crecimiento del 57 por ciento; banca móvil, 73 millones de contratos, crece 160 por ciento.

El año pasado se hicieron 3 mil 776 millones de transacciones por dispositivos digitales.

Y déjenme simplemente contextualizar esto de haber hecho 4 mil millones de transacciones. En el mundo viven 8 mil millones de habitantes, si sólo la mitad del total de habitantes del mundo los pudiéramos ver juntos, la mitad hizo por lo menos una transacción digital en nuestro país.

Y si además revisamos el IDATU, que es un indicador que publica Condusef, lo fraudes disminuyeron. Perdón, las quejas de los usuarios, a pesar de estos incrementos exponenciales, el IDATU reporta menos 7 por ciento de quejas de usuarios; entonces, vemos una relación inversa entre un crecimiento de la utilización de dispositivos digitales, pero un decrecimiento en términos de quejas de usuarios.

En 2021 la Asociación de Bancos y la Secretaría de Hacienda y Crédito Público firmamos un compromiso para reducir de forma voluntaria la brecha del sector financiero, hablaremos mucho de esto en esta Convención.

El Comité Interinstitucional para Igualdad de Género es uno de los compromisos más importantes que tenemos, se ha trabajado arduamente para impulsar este compromiso, y quiero aprovechar para nuestro comité de género que ha hecho en este sentido una labor extraordinaria para poder cada vez tener mejores elementos de género.

No sé si lo comentamos el año pasado, pero existe un estudio del Banco Mundial que dice que si el 50 por ciento de las mujeres estuvieran en puestos directivos el Producto Interno Bruto Global pudiera crecer más de dos dígitos.

Tener temas de género y cerrar la brecha de género no es solamente una deuda que tenemos con todas las mujeres, sino además sabemos que es la mejor decisión que podemos tener para tener organizaciones mucho más rentables y mejor manejadas.

Hay mucho por hacer en materia de equidad de género, se han observado avances en acceso y uso de productos bancarios y medios de pago, pero simplemente aquí sí me voy a detener un segundo. Fíjense en términos de cuentas, mujeres y hombres, 45 versus 50; créditos bancarios, ahí ven también la diferencia.

Y en uso de medios electrónicos de pago también hemos visto que, aunque se ha cerrado la brecha, seguimos teniendo áreas de oportunidad y queremos ver aquí también, porque esto también es un reflejo de la paridad de género. En este tipo de indicadores podemos ver cómo se comportó la paridad de género y creo que es fundamental cada vez ver que estas barras se vuelvan prácticamente iguales.

Durante el 22, la Asociación de Bancos definió una hoja de ruta con base en cinco ejes de trabajo para promover la transformación sólida inclusiva con un enfoque de equidad de género, cimientos, desarrollo,

violencia, balance, y como ven ahí ya algunos de los temas que están palomeados, que ya hemos trabajado.

Y la agenda para este año es reforzar la eliminación de sesgos del personal clave, sueldos similares, romper techos de cristal, planes de sucesión, asegurar conocimiento y procedimientos y canales de denuncia para aquellos violencia de género que, como ustedes saben, sigue estando vigente desafortunadamente en algunas organizaciones, creo que la banca cada vez menos si somos pioneros, campañas de facilidad y prestaciones y, por supuesto, elementos de menores tasas en su momento para las mujeres.

En el 16, la ABM lanzó un protocolo de sustentabilidad donde se formalizó el compromiso de la banca con el desarrollo sostenible, hoy 39 bancos de los 49 ya están adheridos a este protocolo y como saben ustedes, nosotros ya estamos en IFRS 9, donde además ya tenemos que hacer la divulgación de cómo se comportan nuestros portafolios; y además en IFRS 9, por cierto, también vamos a tener que divulgar temas de género.

Con el apoyo de LEGIS se inició en el 18 también el desarrollo de una propuesta de taxonomía verde a fin de crear un marco funcional, me voy a saltar esto porque ahorita vamos a hablar de la taxonomía, vamos a tener en algunos minutos al Subsecretario de Hacienda y Crédito Público y nos hablará de la taxonomía que ya está lista y la que empezaremos nosotros a divulgar cómo se ven nuestros balances en términos de género y sustentabilidad.

¿Cuáles son las conclusiones? La banca está comprometida con México y seguramente será un elemento clave de cara al crecimiento económico hacia el futuro.

Como saben, la banca siempre ha sido un soporte para incrementar entre 1.5 y 2.5 la capacidad y el Producto Interno Bruto y, en este sentido, estamos listos para apoyar la sustitución de cadenas de suministro, queremos que las empresas se acerquen a los bancos, que sepan que hay crédito, el crédito al consumo incremento casi 36 por ciento, pero con muy buenos índices de morosidad.

Si el PIB crece menos del 1.7 en el 23, el crédito bancario seguramente podrá ser un buffer, un amortiguador de cara al crecimiento, como ha sucedido en otros años. Esperemos que no sea el caso.

Y, tenemos una banca sólida que es sinónimo de estabilidad financiera, que es sinónimo de no tener riesgos con finanzas públicas, y es un claro mensaje que los bancos, el lugar, el mejor lugar para ahorrar en invertir, indiscutiblemente es la banca, no todos, pero la banca en su conjunto son muy buenos lugares para invertir.

La banca, nos estamos adecuando cada vez para mayor, para promover mayor inclusión financiera, equidad de género y sostenibilidad, y en eso --estoy seguro--, que seguiremos trabajando y Julio, en ese sentido, sé que tiene un gran compromiso para que suceda.

Por último, me gustaría, si me permiten, pasar a la siguiente lámina, dar un muy, muy extenso reconocimiento, no a mis colegas, porque no son mis colegas, todos son queridos amigos míos, entrañables amigos que quiero, que respeto, que admiro, que conozco su compromiso por México.

A Rodrigo Brand, que siempre ha sido un hombre listo y presto para apoyar en todo. Rodrigo, con una gran experiencia.

A Julio Carranza, Julio, próximo presidente de la Asociación, deseándote todo el éxito del mundo. Sé que con tu experiencia y con tu conocimiento y con tu empuje la vas a hacer.

Adrián, nos dejas, Adrián nos va a dejar, pero ha sido una gente que siempre pusiste el punto sobre las íes, siempre fuiste muy práctica, a veces demasiado, pero gracias a tu presión creo que se resolvieron muchas cosas que estaban pendientes en la agenda y gracias a tu participación, pues se han cerrado muchos temas, y muchas gracias Adrián, por acompañarme en este viaje.

Por supuesto, a Lalo, que nos seguiremos viendo siempre, aunque siempre estamos haciendo bromas, pues tenemos una relación,

también de hermandad, es un hombre excepcional, es un hombre inteligente, es un hombre comprometido, la verdad es que te quiero felicitar porque eres un hombre excepcional.

A mi querido Raúl, pues tú Raúl has sido un baluarte, has sido un agente importantísimo para todo el tema de mercados, has estado permanentemente empujando una agenda que tiene que ver, bueno, hay temas importantes, se cambió de Libor a SOFR y tú fuiste un actor fundamental para que eso sucediera, por supuesto, junto con el equipo de mercados.

Hoy vamos a cambiar, también ya de TIIE, vamos a cambiar a TIIE, digo a TIIA de un día, porque ahí está el volumen de RIPOS, y tú también, junto con la gente de mercados has hecho una labor extraordinaria.

Y, por supuesto, no quería dejar pasar también de felicitar a mi querido Fernando Solís Cámara, que siempre Fer, me has brindado tu amistad, tu confianza y has sido, pues también, un elemento fundamental para que estas conferencias sirvan y, además, bueno, hemos tenido pláticas muy profundas con respecto a cómo mejorar el sistema.

No me resta más que, primero, agradecerles a todos ustedes, a la prensa, que a veces me han tratado bien, a veces me han tratado regular y a veces me han vapuleado, pero eso siempre sirve porque la crítica siempre se toma de forma constructiva y la crítica es como área de oportunidad para mejorar.

Le agradezco a todos mis compañeros que me hayan acompañado en este viaje, muchas gracias.

Juan Carlos, por supuesto, una pieza fundamental para que las cosas trabajen. A nosotros nos toca básicamente ser voceros, los que hacen la chamba son ustedes. Y, en ese sentido, Juan Carlos, equipo, profundamente agradecido con todos ustedes.

Muchas gracias y listos para sus preguntas.

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

Arrancamos tu última conferencia de prensa como Presidente de la ABM.

Tenemos siete compañeros de los medios inscritos. Tenemos muy poco tiempo, entonces quisiera pedirles que pudieran hacer una pregunta, si diera tiempo podremos pasar a una segunda pregunta, pero por lo pronto una pregunta.

Y también pedirle al Comité de Dirección tratar de que las respuestas sean directas también, porque tenemos poco tiempo y tenemos al subsecretario Yorio, que llegará un poquito más tarde o pronto para hacer la presentación de taxonomía sostenible.

Entonces, arrancamos. El primer inscrito, Antonio Hernández, de El Universal.

- **ANTONIO HERNÁNDEZ:** Qué tal, buenos días. Primero que nada, Daniel, pregunte, fuiste muy contundente en el sentido de que no se verá una contaminación en México por lo que está pasando en la crisis de bancos en Europa y Estados Unidos, pero solamente preguntar si se han registrado alguna salida por cuestión de pánico de clientes que estén moviendo su dinero en estos momentos.

Y muy rápido la segunda pregunta, a partir de los cambios que estás aplicando de la Tesorería de la Federación en este tema de las cuentas, conocer si se tiene el dato de cuántas cuentas se van a cerrar y hasta este momento qué tanto se ha cerrado de cuentas por parte de la Tesorería.

Muchas gracias.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Respuesta rápida, no hemos visto ninguna salida de ahorradores y en términos de lo que salió el 15 de diciembre en el Diario Oficial de la Federación, les comentaba; perdón, el 15 de febrero, en el tercero transitorio, tuve la oportunidad de hablar

con la doctora Conchero hace un par de días, y esto solamente tiene una intención de reordenar aquellas cuentas antiguas que ya no se usan, que a lo mejor pueden tener saldo, pero que ya llevan mucho tiempo establecidas, y que además a lo mejor hay funcionarios públicos que ya no pertenecen a la administración y siguen como titulares de esas cuentas, y es simplemente un elemento de reordenamiento.



- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Gracias. Ernesto Gloria, de Enfoque Noticias.

- **ERNESTO GLORIA:** Gracias, buenos días, Dany. A raíz de esta intervención en Silicon Valley Bank, ¿qué ha notado que haga falta modificar en cuanto a la regulación en nuestro país? Me refiero principalmente a esta expansión que hay de las Fintech, ¿ustedes lo ven como un riesgo?

A lo largo de toda tu gestión te he escuché decir: “necesitamos regulación igual para una actividad igual”. Sin embargo, esto no se dio, hoy dejas la presidencia de la ABM, ¿qué faltó, hubo falta de disposición política para avanzar en esta regulación mejor? Muchas gracias.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** No. Primero, hay que poner en contexto dos cosas importantes: La primera es que México, por cierto, fue pionero en la Ley Fintech, y la Ley Fintech también es movable y también tiene que irse adecuando, porque el mundo Fintech también ha tenido una transformación muy importante.

Segundo, durante mucho tiempo estas empresas Fintech estuvieron operaron en el octavo transitorio de la Ley Fintech, que ese octavo transitorio era una zona gris, donde en realidad podían estar justamente en una zona gris, sin definiciones claras.

Tercero, la Comisión Nacional Bancaria ha acelerado, y creo que ya hay más de 40 empresas Fintech autorizadas que ya no están justo en este octavo transitorio.

Cuarto, lo único que nosotros sí estamos trabajando junto con la comisión y los diferentes reguladores, es que para actividades similares queremos regulación similar, y por una simple razón: uno, le damos bienvenida a la competencia, porque eso nos obliga a ser mejores y a generar mejores experiencias para el uso, pero no queremos que haya un efecto de contaminación. Ya lo vieron con algunos bancos que están justamente incorporados en estos ecosistemas.

Y cuando no hay claridad, estos bancos que tenían exposición justamente a este tipo de empresas que hoy están teniendo, están implosionando, lo que no queremos es que, por una asimetría regulatoria, una empresa Fintech que la gente no necesariamente puede diferenciar entre un banco y una Fintech, porque hacemos actividades iguales, contamine la fortaleza del sector bancario.

No sé si alguno de mis compañeros quiera. Raúl...

- **RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS JAYE:** Nada más haría mucho énfasis en que el modelo tradicional de banca no es estático, creo que la banca en México también se ha ido modernizando, se ha ido actualizando en términos de la tecnología, pero la base, la esencia de tener una base de depósitos bien diversificada, canalizar el crédito a las actividades productivas creo que hoy más que nunca demuestra la importancia de tener ese modelo que sí se está actualizando, que claramente como bien decía Daniel, toma lo mejor de otras iniciativas y de otras corrientes en el desarrollo y en la evolución del sistema bancario y del modelo, pero al final creo que la esencia es una parte y es un pilar importante precisamente para reducir vulnerabilidades que hemos estado viendo durante los últimos días en algunas instituciones que tiene un modelo un poquito distinto en términos de captación.

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

Ya que está por allá el micrófono, Mariel Zúñiga, de En Concreto, también está registrada.

- **MARIEL ZÚÑIGA:** Buenos días, muchas gracias.

Yo quiero saber en este momento histórico, como se le nombra ahorita para México del tema *nearshoring*, que lo ven como para 10 años, ¿cuál es la radiografía que tienen? ¿Esta es más 400 empresas más? ¿Qué universo están ustedes contemplando? Si ya tienen esa radiografía de cuánto es el tamaño de lo que pueden ustedes abarcar, pero sobre todo no sé si tengan conocimiento de que ya hacen falta bodegas, parques industriales completos, sobre todo en el norte del país y en el Bajío y Estado de México, y que también hacen falta viviendas que no se están produciendo como efecto de todo el contexto actual: inflación, encarecimiento, etcétera.

Entonces, me gustaría saber qué fórmulas proponen para acercarse a estos nuevos industriales que están llegando a México y también a los desarrolladores de vivienda, con qué fórmulas los van atender.

Si se vale, una compañera también ya no se anotó, pero quiere saber la inversión en todo el tema de tecnología para combatir todo esto de ciberataques y demás. Gracias.

- **EDUARDO OSUNA:** Gracias, Mariel. A ver, primero no hay una radiografía exacta de cuántas empresas están llegando en este momento porque Tesla es muy emblemático, pero hay muchas empresas pequeñas, medianas que no solamente están llegando, sino que sobre todo están moviendo cadenas de producción a México, empresas que ya estaban en México, que ya sabían trabajar aquí y que ya tienen conexión con las cadenas de proveeduría y también con los parqueros industriales.



Efectivamente ya hay zonas donde hay un problema de metros cuadrados disponibles de parques industriales y los empresarios, que

están ligados a esa industria están haciendo su trabajo y muchos de estos proyectos son ya de mano, es decir, cuando tú tienes una empresa que está viniendo a México o mexicanos que necesitan metros cuadrados, casi siempre se solicitan específico y es cuando se construye.

Entonces, cuando hablamos del *nearshoring*, que es una realidad, es porque estamos viendo, justamente esa demanda de los parqueros industriales en diferentes zonas y, efectivamente, el efecto positivo de la inversión mexicana y extranjera en toda esta relocalización y generar el crecimiento, pues tiene una derrama importante en términos de empleo, que luego requiere más vivienda y que, por tanto, requiere más infraestructura.

Y la forma de atender a los vivienderos y a los parqueros industriales es como ya lo estamos haciendo, o sea, hoy es algo que ya hacemos. Hay un financiamiento muy importante a los parqueros industriales mexicanos y también algunos inversionistas internacionales que están aquí, y también a los desarrolladores de vivienda, es decir, estamos haciéndolo al día de hoy en términos de los productos que ya teníamos.

- **ADRIÁN OTERO ROSALES:** Y también para complementar un poco, Mariel, lo que dijo Eduardo, el Banco Mundial ha hecho algunas estimaciones y en el mediano plazo las exportaciones de México a Estados Unidos podrían crecer aproximadamente 35 mil millones de dólares adicionales.



Algunas otras corredurías han hecho otras estimaciones y podría tener un impacto hasta 255 mil millones de dólares de exportaciones adicionales.

¿Por qué esto es relevante? Para darte algunos datos, hoy México exporta a Estados Unidos 455 billones de dólares, y somos el segundo socio comercial en término de exportaciones.

Si tú ves quién es el principal socio comercial es China y exporta 550 billones. Pensamos que estamos en un rango medio podríamos superar lo que es al principal socio comercial de hoy de Estados Unidos y México se convertiría en el principal socio comercial de Estados Unidos.

Y algo adicional. Cuando tú ves de estas inversiones que están llegando, por lo menos una ahí muy famosa que está en San Luis Potosí, se derrama muchísimo, vivienda, empleo, desarrollo a todo ese ecosistema. Por eso nosotros creemos que hay una gran oportunidad y

el rol de la banca de ser un facilitador y estar muy cerca de todas estas empresas para proveer todos estos servicios.

- **RODRIGO BRAND DE LARA:** Perdón. Nada más muy rápido, para cerrar el comentario.

Nosotros hemos hecho estimaciones y lo que hemos visto es que de materializarse todo este contexto que se está mencionando, podríamos ver por los efectos de la inversión, de construcción, etcétera, que el PIB podría incrementarse cerca de un punto porcentual adicional respecto a lo que estamos viviendo actualmente.



Es decir, el PIB potencial mexicano podría crecer un punto porcentual adicional, resultado de todas estas inversiones de construcción, etcétera.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias. Tenemos la Charlene Domínguez, de Reforma. Gracias, Charlene, adelante.

- **CHARLENE DOMÍNGUEZ:** Hola, buenos días. A ver si el representante de los bancos extranjeros me puede ayudar, ya dijeron que no hay un riesgo de contagio por lo de Silicon Valley, pero me gustaría saber qué desafíos o complejidades podría enfrentar el sistema de México por el cierre de bancos estadounidenses y la incertidumbre internacional que hay.

Y en segundo orden, únicamente saber cuántas cuentas son las que estarían involucradas en el cierre y apertura de la Tesorería de la Federación.

Muchas gracias.

- **RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS JAYE:** Gracias, Charlene por la pregunta, y la segunda se la pasó a Dani, que creo que ya la había comentado.



Para empezar, no se están cerrando instituciones ni en Estados Unidos ni en Europa. El caso del Silicon Valley Bank fue una intervención y claramente las autoridades estadounidenses para el caso de este banco y las europeas, para el caso de Credit Suisse están reaccionando, precisamente, para inyectarle la liquidez que requieren este tipo de instituciones y minimizar el ruido que se pueda generar con el resto de instituciones y el riesgo sistémico de que esto se contagie.

El caso de México, precisamente, como dije anteriormente, el modelo de la banca es un modelo en el que hay una, la mayoría de los bancos tienen una base de depositantes muy bien diversificada y, además, como dijo en repetidas ocasiones en su presentación Daniel, los bancos en México están sumamente capitalizados, con liquidez, que ha venido creciendo significativamente en los últimos años.

Entonces, la realidad es que, en este momento, obviamente, estamos vigilando muy de cerca, creo que todas las instituciones, México se ve como un país que está, que cuenta con sistema bancario sano, bien capitalizado y listo para soportar periodos de volatilidad, y claramente estaremos muy atentos y muy vigilantes porque la volatilidad va a seguir y creo que las autoridades seguirán reaccionando, tanto a nivel global como a nivel local, si es necesario, de manera pronta y oportuna.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Nada más para complementar un poco, creo que es importante ver los indicadores que tenemos hoy en la banca en México, este 19 por ciento que tenemos de índice de capital, este 300 por ciento que tenemos de índice de liquidez, que está muy por encima del requerimiento regulatorio.



El 2.1 por ciento que tuvimos de morosidad el año pasado, y además los buenos números con los que estamos iniciando este año nos dan una muy clara visión de que lo que está pasando en Estados Unidos no tiene una afectación directa a México, y que estamos nosotros en un camino más bien de retomar estos números de crecimiento del año pasado, aún con las tasas de interés, que han sido muy elevadas.

Creemos que la oportunidad en México si bajan un poco las tasas, va a ser muy interesante también todo el apoyo que dé la banca a todos estos proyectos de *Nearshoring* que vienen ahora a México.

Y nada más un número por ahí que se ha dicho es que hay más de 400 empresas que están formadas para invertir, para hacer proyectos de

Nearshoring en México; o sea, que son muy buenas noticias las que tenemos, y creo que tenemos que aprovechar ese buen momento que tenemos en México.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Referente a la pregunta de cuántas cuentas. No tenemos la más remota idea, y sólo sabemos que es un proceso de reordenamiento, pero no tenemos más visibilidad que ésa.

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

Está aquí con nosotros también Claudia Villegas, de Fortuna.

- **CLAUDIA VILLEGAS:** Muchas gracias. Buenos días a todos y a todas. Quisiera referirme a la lámina que presentaron sobre la formalización de las MiPyMEs.

Quisiera saber si con estos índices de 300 por ciento de liquidez y niveles de rentabilidad la banca, y también sumo el dato que dieron de que la competencia logró contener el incremento en la tasa de referencia, si la banca compitiendo podrá de alguna manera revertir esta tendencia que hemos tenido a veces pernicioso, ¿de qué es primero, el huevo o la gallina? Si le damos primero el crédito a la MiPyME para que crezca o cuando crezca le damos el crédito.

Mi pregunta concreta sería, ¿competencia, garantías o cambios en las políticas a nivel individual de cada banco para poderle dar crédito a las MiPyMEs?

Porque si tomamos en cuenta que la década de los 60s en Estados Unidos, Texas Instruments y Fairchild lograron generar el ecosistema de semiconductores y circuitos integrados que hizo toda la revolución de los chips en Estados Unidos, creo que la pregunta es pertinente para desarrollar a nuestras MiPyMEs.

Y la otra, quisiera saber si nos pueden hacer un comentario sobre el tema del *de-risking*. ¿Por qué? Porque este fue un elemento importante de acuerdo con las *Startups* en Estados Unidos, respecto a que este

fenómeno del *de-risking* generó problemas de insolvencia en los bancos que estaban apoyando la innovación.

¿Qué comentario nos pueden hacer sobre el *de-risking* y si sería necesario modificar esto? Muchas gracias.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Gracias, Claudita.

Yo te quisiera contestar y, perdón, haciéndote una pregunta, ¿qué es primero, el huevo o la gallina?

Y aquí tenemos a Álvaro García Pimentel, que próximamente, hoy también creo que se anunciará en nuestra comida con Hacienda las nuevas posibilidades y si le abren la ventana has hecho, Álvaro, una labor extraordinaria para empujar el mercado de capitales.

Es importante recordar que en México hace seis años no tenemos una oferta pública haciendo la catorceava economía del mundo y teniendo dos bolsas de valores, que lo único que se han dedicado es hacer emisiones de deuda.

Te comento, Claudia, que hoy en la tarde anunciaremos una facilidad regulatoria para Pequeñas y Medianas Empresas, ojalá que éste sea el inicio de un elemento catalizador para poder llegar a mayores PyMEs.

Como tú sabes, la mayor responsabilidad que tiene la banca, no la única, es movilizar el ahorro de los mexicanos hacia el sector productivo de nuestro país y las familias, y es dinero de los ahorradores, no es dinero de los bancos. Con esta facilidad regulatoria esperamos que podamos tener una muy buena noticia, que se pueda incrementar y de esa forma poder seguir avanzando en la misión de atender a más y pequeñas empresas.

En tema del *de-risking*, si te entendí bien, tuvimos una reunión con OFAC la semana pasada, hemos tenido múltiples reuniones con el Tesoro y con el FED y lo que te puedo decir es que prácticamente hoy ningún banco sufre problemas de *de-risking*, todos los bancos tienen líneas de corresponsabilidad y se ha avanzado enormemente en hacer

análisis de brechas entre la regulación norteamericana y la mexicana, y quiero decirte y lo celebro, ven a México con muy buenos ojos por todos los esfuerzos que se han hecho en ese sentido.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias, Daniel. Y tenemos la última pregunta de Zenyazen Flores, de Bloomberg Línea. Adelante.

- **ZENYAZEN FLORES:** Hola, buenos días a todos. Preguntar, concretamente, si bien ya comentaron que hay una buena capitalización de la banca, si ya han platicado entre ustedes qué medidas van a hacer o implementar, en el caso del financiamiento a *startups*. Ya era complicado para estar *startups* acceder al crédito, al financiamiento, si ustedes van a poner ahí algún candado adicional para este tipo de empresa, del Venture capital.

Y segunda pregunta, quisiera preguntarle a don Julio Carranza que, en la última conferencia con ustedes, con los banqueros, hice esta pregunta, él no estaba, ahora sí está y le quiero preguntar si el sector bancario está preparado para recibir a un minero el próximo año, probablemente.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Vinero. Que hace vino. Un vinero. ¡Minero, minero!

A ver, la banca está dispuesta a recibir a quien sea que gestione bien los bancos y eso a nosotros no nos corresponde, eso es un tema regulatorio y nosotros no somos los encargados de administrar, de determinar o de autorizar franquicias bancarias. Lo que a nosotros nos interesa es que haya bancos bien gestionados y bien administrados por el bien de México.

Desde el punto de vista de las Fintechs, a ver, el mundo cambió. Yo les decía hace algunos momentos en una entrevista que Warren Buffet, en esta famosa frase que dice, que cuando el nivel del agua baja en las albercas, uno se puede dar cuenta quién estaba nadando con traje de baño y quién estaba nadando desnudo.

Y este mundo de las Fintechs, hoy que el dinero ya en Estados Unidos no es gratis, estamos empezando a ver que el mundo Fintech, pues está empezando a tener, no todos, pero algunas instituciones de reciente creación, se acabó el dinero gratis en Estados Unidos. Los famosos fondos de capital han tomado medidas distintas porque hoy tienen posibilidades alternas de invertir con diferentes rendimientos y entonces, me parece que veremos un mundo Fintech creciendo, pero menos dinámico.

No sé, Julio, si tú quieras.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** No, creo que simplemente es reiterar que la ABM representa a todos los bancos que están asociados a la misma.

Y los bancos que están asociados estamos trabajando todos juntos, por México, por la banca, por nuestros usuarios y estamos en ese camino.

O sea, estamos con todos trabajando al mismo tiempo y esforzándonos porque así sea y tengamos buenos resultados juntos.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchísimas gracias, gracias a la Mesa Directiva, al Comité de Dirección de la ABM.

También agradeciendo que me hayan dado la oportunidad de apoyar en esta gestión durante estos dos años, les agradezco muchísimo el apoyo y la confianza.

Agradecerle al Comité de Dirección, al Consejo Directivo de Quiera. Muchísimas gracias por el informe, felicidades por este trabajo tan importante que realizan en beneficio de la niñez de nuestro país. Muchísimas gracias y felicidades nuevamente.



A los miembros y a los presidentes de las Comisiones y de los Comités, igualmente, mis compañeros.

Y a los compañeros de los medios de comunicación, muchísimas gracias por estar siempre atentos a la información que genera la Asociación de Bancos de México, gracias por estar en este desayuno, y como siempre les digo, los leemos, los escuchamos y los vemos en las próximas horas.

Muchas gracias, buen día y que disfruten esta Convención Bancaria 86 aquí en Mérida.

Gracias, buenos días.

- JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ CAMACHO: Muchas gracias.

Les pedimos, por favor, a los representantes de los medios no se retiren, vamos a dar inicio en unos minutos más con el evento de presentación de la taxonomía, por favor.

Denos oportunidad a que nuestro Comité Directivo ocupe su lugar en este salón y que podamos reacondicionar el escenario, por favor.

- - -o0o- - -