

CIUDAD DE MÉXICO, 06 DE NOVIEMBRE DE 2017.

VERSIÓN ESTENOGRÁFICA DE LA CONFERENCIA DE PRENSA OFRECIDA POR EL LIC. MARCOS MARTÍNEZ GAVICA, PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DE MÉXICO, EFECTUADA EN EL AUDITORIO DE LA PROPIA ABM.

- **JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ CAMACHO:** Muy buenas tardes a todos. Bienvenidos a la conferencia de prensa del Comité de Asociados de la Asociación de Bancos de México.

Daremos inicio con la intervención del Presidente de la ABM, el ingeniero Marcos Martínez Gavica.

- **MARCOS MARTÍNEZ GAVICA:** Buenas tardes. Muchas gracias por acompañarnos en nuestra tradicional conferencia de prensa después de la comida de asociados con las autoridades como invitados.

Les presentaremos cómo vamos y alguna información sobre cuál fue el actuar de la banca durante los desastres naturales que vivimos y sus repercusiones en las distintas áreas del país.

Empezaremos, como siempre, hablando un poco de la macro, donde a pesar de todo lo que ha sucedido, el país mantiene un buen ritmo de crecimiento en términos económicos.

Aquí ven una cifra que es muy contrastante, que es el tercer trimestre de un crecimiento del PIB del 1.7, contra un 3 por ciento y, sin embargo, analizando un poco más detenidamente es principalmente el efecto de los desastres naturales, principalmente en septiembre.

Pero viendo las cifras el comportamiento fue de los servicios en la Ciudad de México, y algunas exportaciones de manufacturado durante el mes de septiembre.

Estamos muy confiados en que el pronóstico del cierre del crecimiento de la economía para este año se mantiene, realmente los eventos fueron serios,

fueron fuertes, pero que no afectan o no van a afectar las cifras que teníamos antes de ellos del crecimiento económico en el país.

Sigue habiendo muy buenas noticias en cuanto al empleo formal y la disminución del desempleo, sigue habiendo cifras récord.

Cuando les decimos que vemos un buen comportamiento de la economía es porque abajo en el IGAE se notan unas dinámicas distintas a lo que vemos arriba del lado izquierdo en el crecimiento observado del PIB. Y el valor de las exportaciones que aquí mostramos.

El tipo de cambio ya ustedes lo han visto subir y bajar, evidentemente sí ha causado volatilidad especialmente las negociaciones del NAFTA, las expectativas de movimientos en sus macros o estrategias macro en los Estados Unidos, y sí nos ha movido el tipo de cambio ya no a los niveles que ustedes vieron a principios de año, que se fue hasta los 22 pesos, aquí andamos ahora alrededor de los 19 pesos, ya se ha digerido en buena medida qué es real y qué no es real en cuanto a las negociaciones y los eventos externos. Entonces aunque ha subido el tipo de cambio como ven ya es un movimiento mucho menor que lo que veíamos a principios de este año.

Seguimos pensando que el 2017 tendrá un superávit en cuanto a la balanza pública del 1.4, esta es una muy buena noticia.

La inflación ha mejorado su expectativa del 6.66 a 6.30 y algo, aquí lo veo ahorita, y seguimos pensando en el sector privado que el 2017 ya ha tocado un techo con este 6.3 por ciento, esperamos al final del año y que regresaremos a los objetivos del banco central a finales del año próximo y ahí se mantendrá, como pueden observar, en esta lámina en la parte de abajo del lado derecho.

¿Qué hicimos durante los desastres naturales? Lo primero es que la banca nunca dejó de operar y esto que parece normal realmente es importante porque hubo muchas industrias que dejaron de hacerlo y porque nuestra industria depende mucho de la tecnología y, sin embargo, la banca no estuvo cerrada un minuto, estuvimos en todos los programas de apoyo, estuvimos pensando desde el minuto uno y afortunadamente en esto tenemos ya experiencia; ya sabemos qué hacer cuando hay crisis y sabemos que lo

primero que tenemos que hacer es apoyar a nuestros clientes y darle la tranquilidad de que si tienen preocupaciones que no sean las financieras.

Aunque no hubieron planes genéricos de la ABM, lo que sí es un hecho es que coincidieron todo mundo en dar plazos de diferimiento parcial o total del pago de capital o de intereses en los principales créditos en las zonas donde fueron afectados tanto en los intereses, como en el capital, en todos los créditos personales, o sea, los de nómina, los de tarjeta de crédito, los hipotecarios, por supuesto; y también a las PyMES, a las PyMES que se les dieron, de hecho siguen, todos ellos siguen en este momento con el apoyo de la banca dando el diferimiento de sus obligaciones, sin que les cause ningún problema.

También, aunque no cerramos, evidentemente la infraestructura de la banca es muy amplia y se vieron afectados todos los bancos parcialmente en sucursales afectadas o cajeros automáticos que dejaron de estar en servicio, y por esta razón es que decidimos poner, ofrecerles el uso de toda la red de la banca sin ningún costo, y esto era principalmente los cajeros automáticos, por eso por un tiempo podían ir todos los clientes, cualquier cliente a cualquier cajero sin ningún cargo por comisión por usar un cajero que no le correspondiera a su banco.

También en los lugares en donde fue realmente muy afectada la infraestructura hicimos por primera vez el plan de emergencia que coordinó la Secretaría de Hacienda, que implementamos entre la banca, Banjercito y el Banco de México para poner infraestructura donde no había.

De hecho, el primer lugar donde hubo dispersión de efectivo con las tarjetas de Bansefi fue una comunidad llamada Asunción Ixcaltepec en Oaxaca; allí la infraestructura bancaria era una sucursal y dos cajeros, y la sucursal estaba en el edificio de la presidencia municipal que estaba desalojado porque estaba en muy mal estado y uno de los cajeros en un Oxxo que estaba cerrado, y el otro cajero en la calle, pero sin servicio.

¿En qué consiste este plan de emergencia que ahora aprobamos, que ya, que lo coordinamos, como les digo, junto con la Secretaría de Hacienda, nosotros ponemos la infraestructura, ¿qué ponemos? No un cajero automático, porque es muy difícil llevarlos de un lado a otro, aunque llegaron ahí cajeros muy pronto; ponemos un TPV, ponemos una planta de luz, por si no hay luz, y un sistema de telecomunicaciones para que

independientemente de si hay infraestructura de telecomunicaciones y luz, etcétera, pueda funcionar y funciona remoto, pasas la tarjeta y te da el efectivo.

¿Qué hace Banco de México? Llevar el efectivo.

¿Qué hace Banjercito? Opera la sucursal, los módulos, módulos que se llevan desde aquí, desde México, con dos finalidades: una, dan el servicio bancario, y la otra es que cuidan el efectivo. Y esto funcionó muy bien, por eso en esta población que fue la primera que se entregó el efectivo, que se entregaron las tarjetas Bansefi, pudieron disponer de efectivo, aunque no hubiera infraestructura bancaria.

Entonces, creo que cumplimos y estuvimos a la altura de las necesidades de la población en momentos tan complicados.

¿En qué estamos? Dando créditos para la reposición parcial y con plazo de gracia, otra vez, esto no lo hace la ABM, cada banco tiene sus programas, pero hay programas como este que les menciono, no para las zonas rurales que es donde hemos tenido más información, tiene que ver más con las zonas de concentración mayor, incluyendo la Ciudad de México, donde tu departamento, tu casa fue afectada, no se cayó, pero necesita reparación que igual que cuesta 100 mil o 300 mil pesos y lo que no tienes es para arreglarla.

Entonces, hay créditos en algunos bancos que se dan de inmediato que ni siquiera te piden empezar a pagar, sino hasta el año que entra, ni capital ni intereses entendiendo que lo principal ahora es que reconstruyan o que arreglen lo que tenían como un daño parcial y que no tenían dinero para hacerlo.

No hay ningún caso, de los que han solicitado apoyo y con ustedes hablamos hace un tiempo de setenta y tantos casos de hipotecarios en los que pedían algún apoyo, porque se había caído y valía más la hipoteca que lo que quedó o porque ya no tenían nada, pero tenían una hipoteca y tenían que seguirla pagando porque el seguro no la cubría con nada o parcialmente.

Todos los casos ya han sido atendidos en una acción coordinada entre la Secretaría de Hacienda, la CONDUSEF y nosotros. Se pusieron muchas

líneas de atención para resolver los problemas de seguros que incorporaron a los créditos hipotecarios.

Y se puso en marcha un sistema para que no quede registrado nadie como un mal pagador como producto de que ahora no esté pagando los créditos personales o los créditos hipotecarios.

Hablando de los programas que la banca usualmente tiene también ya muy bien puestos para ser solidario y para ser el conducto por la gran infraestructura que tenemos para que la población pueda apoyar a sus connacionales con donativos.

Hasta el momento llevamos prácticamente ya 500 millones de pesos en los distintos programas de los bancos en los que hay dinero de nuestros clientes y hay dinero década institución.

Son 21 bancos los que han habilitado estas cuentas para recibir donativos que en términos generales se manejaron con niveles de multiplicación de uno por uno, dos por uno, etcétera.

Adicionalmente algunas de estas instituciones hicieron aportaciones directas a la Cruz Roja o *Save the Children* o a Fondo Unido; pero como ven gremialmente somos la industria que más recauda fondos, de propios y de terceros, para los momentos complicados para la sociedad como son estos.

Como les decíamos, a pesar de la incertidumbre por los eventos en la economía internacional todo lo que ustedes conocen y los desastres naturales en nuestro país, el crédito sigue creciendo al 10 por ciento, 9.8 por ciento, que es prácticamente el 10, y donde resalta que el crédito empresarial está creciendo al 13 por ciento, interanualmente.

O sea, seguimos con el mecanismo muy bueno del crédito, que es el reflejo de que también la situación económica, empresarialmente hablando es una realidad que sigue muy bien, y contra estas cifras no hay mucho más que decir, no son expectativas, sino que son reales, 10 por ciento creciendo el crédito, 13 por ciento el empresarial.

¿De qué estamos hablando aquí? De que a pesar de que las tasas de referencia han subido de una forma muy importante, 400 puntos básicos, como ven los escalones grises, que es lo que ha subido la tasa de referencia

en el banco central de diciembre de 2016 a septiembre de este año, las tasas de los distintos créditos lo han hecho a mucho menor ritmo.

Si ven ustedes las empresas han subido la mitad de lo que ha subido la tasa de referencia, pero lo más importante e impresionantes es que las tasas de los créditos hipotecarios que en un entorno de su vida de 400 puntos básicos de la tasa de referencia incluso han bajado, no sólo no han subido, sino que han bajado.

Y esto ha hecho que el total de la cartera haya subido un punto porcentual únicamente, que es el 25 por ciento de lo que ha subido las tasas del mercado. ¿Qué es esto? Competencia.

Claramente esto es auditable, estas son cifras reales que manejamos y entregamos a la Comisión Nacional Bancaria; entonces cuando alguien habla de que no hay competencia, o no suficiente competencia en la banca, está equivocado.

Aquí está la muestra clarísima y se las queríamos mostrar, la banca compite y compite mucho, y hay un incentivo real por competir y hay más de 25 mil créditos hipotecarios que han migrado de un lado a otro durante el último año por competencia, y hay más de 250 mil nóminas que han hecho lo mismo, usuarios de la banca que decidieron cambiarse de banco.

Entonces, los incentivos están de nuestra parte y la oferta de los clientes. Y, bueno, ya no sigo más, competimos y competimos mucho.

Es el resumen, que la reforma financiera tiene ese objetivo y como les mostramos está sucediendo, estamos creciendo 13 por ciento el crédito a las empresas con el crecimiento de la economía del 2.1 y lo estamos haciendo con las tasas de interés que ya vieron.

En esta ocasión les vamos a presentar el crédito a las empresas, les hemos presentado ya el crédito de tarjeta de crédito, el crédito hipotecario en otras ocasiones. En esta toca a las empresas; y como pueden observar el crecimiento del crédito ha sido exponencial, esta es la parte gris, fíjense ustedes cómo no sólo es creciente constante, sino cómo va acelerando su crecimiento porcentualmente año con año; y la línea roja es la morosidad, esto es, la calidad de la cartera.

Entonces, esta es otra muy buena historia del comportamiento de la cartera y del actuar del sistema financiero, financiando a sus clientes, un crecimiento muy, muy grande, hasta 17 por ciento, mejorando la calidad de la cartera, o sea, no haciendo una apuesta de presto mucho y luego a ver cómo me va, que es lo que nos sucedía en otras décadas.

Hablando de las MiPyMES, el monto prestado a MiPyMES es de 423 mil millones de pesos, esto significa el 20 por ciento del crédito empresarial; o sea, la quinta parte del crédito a las empresas está dado a MiPyMES. Con ello atendemos a 395 mil clientes y estamos hablando de prácticamente 800 mil créditos otorgados, y todo esto sucede en esta cartera que es muy difícil de administrar sin incurrir en riesgos que te lleven a tomar pérdidas con una cartera vencida del 4.5 por ciento, que es la línea azul que ven aquí.

Entonces, en el conjunto, el 64 por ciento como número, es el 20 por ciento como monto, el 67 por ciento como un número, son créditos al sector MiPyME en México.

Y lo que destaca es lo que ven de este otro lado, que el 41 por ciento de los créditos está dado a las microempresas, 504 mil, a las más pequeñas, son el mayor número de créditos, no en monto, pero sí en número; el 36 por ciento a la grande entre ellas, y el 19 por ciento a la pequeña, y a la mediana el 4 por ciento.

Bueno, como se ha hecho mención, lo que también ha sucedido es que hemos facilitado entre nosotros y el sector público, a través de la banca de desarrollo, lo más que podemos hacer el acceso al crédito más sencillo, y por eso es que ha funcionado mejor.

¿Antes qué pedíamos? Flujos de caja proyectados, y esto era para créditos menores a los 2 millones de UDIS, y estados financieros auditados, esto era requisito de muchos bancos y requisito de las autoridades para llenar los expedientes y poderles prestar, de acuerdo a las reglas de la Comisión Nacional Bancaria.

Hoy con los estados de cuenta bancarios es suficiente y con estados financieros de los últimos dos ejercicios, que es algo mucho más manejable para empresas que tienen poca sofisticación, como son la mayor parte de las MiPyMES.

El monto de evaluación paramétrica, o sea, como si fuera tarjeta de crédito, sin hacer un análisis de la empresa tal cual, esta pasó de un monto de 900 mil a 2.6 millones de UDIS, subió muchísimo el techo, ya podríamos atender en forma paramétrica créditos de hasta 2.6 millones de UDIS y, por lo tanto, no tiene que ir tampoco a nuestros comités de crédito internos.

La integración de expedientes que se ha aligerado en forma importante, y otra es que el registro de los avales, de las garantías inmobiliarias a los créditos, que antes teníamos que registrarlas ante notario público, ahora es a la palabra, nos dan su aval y les creemos que es de verdad y ahí estamos.

Entonces hemos flexibilizado mucho los requisitos y además nos han acompañado las autoridades en esto, y no ha sido malo, ha sido, aquí vemos cómo los empresarios son, en términos generales, gente de bien, que está esperando un voto de confianza y cumple con ella.

Porque en estas tres cosas sería muy fácil que al flexibilizar que nuestra cartera empeorara en su calidad porque no están pensando en pagarnos con un aval u honrar su aval; o no están pensando en darnos información lo más veraz posible para que creamos en ellos con la integración de expedientes de esta forma; y la prueba es que se mantiene la calidad de la cartera en 4.5 por ciento de cartera vencida.

Todos estos requisitos también han sido simplificados. Del lado izquierdo está lo que se pedía hasta hace poco tiempo, 12 requisitos que se han reducido a la mitad, tres de ellos que nos hablan del conocimiento del cliente, son los tres primeros, y los tres segundos en cómo está su situación financiera.

Evidentemente como ven hay un avance importante que a mucho más empresas MiPyMEs les permite el acceso al crédito.

Y aquí el reconocimiento que tenemos que hace a la banca de desarrollo que nos ha acompañado flexibilizándose muchísimo, entendiendo muy bien la situación, y por esa razón es que entre uno y otro hemos logrado el que las MiPyMES representen ya el 20 por ciento del monto de los créditos y el mayor porcentaje en número de créditos que la banca mexicana les da a sus empresas.

Esta es otra forma de medirlo, como ven. Los créditos crecen al 11 por ciento y está repartidos más en la micro, luego en la pequeña y por último en la mediana. En número de créditos a quien más atendemos es a la micro, después a la pequeña y después a la mediana.

Y, luego, este es un portal de la ABM: Mundo PyME. Aquí hay información que es valiosa para las PyMES. Tenemos 17 mil visitas, la verdad es que no son tantas, ojalá que ustedes nos ayuden a que se conozca más, porque a pesar de que estamos promoviéndolo en organismos empresariales y en instituciones de educación superior como la UNAM o el Politécnico o el Tecnológico, nos gustaría que hubiera mayor difusión, porque lo que encuentran aquí son *spots*, capsulas y presentaciones de los temas de crédito de los bancos, presentan la información de productos de crédito PyME que tiene cada banco.

Las estadísticas de financiamiento de la banca al sector, los enlaces, adopciones de capacitación a PyMES y el resumen de “nota PyMES” que son de su interés.

Entonces, está muy bien enfocado, hay información importante, y pensamos que sería buenísimo que, ya que está, lo utilizaran de las MiPyMES de nuestro país.

Y con esto terminaríamos la presentación que nos servirá de referencia para contestar las dudas que ustedes pudieran tener. Y a sus órdenes para contestarlas.

- **JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ CAMACHO:** Damos inicio con la sesión de preguntas y respuestas. La primera intervención corresponde a Jessika Becerra de El Reforma.

- **JESSIKA BECERRA:** Gracias. Buenas tardes.

Marcos, tengo una duda, ya sabes que el gobierno de la Ciudad de México anunció un programa de crédito, créditos de 2 millones de pesos para reconstruir o para adquirir nueva vivienda para los damnificados con una tasa de 9 por ciento; pero no queda claro si los bancos van a participar en este programa. Si me pudieras dar esa información. Y, si es así, ¿cómo van a hacer?

También tu perspectiva porque estos créditos van dirigidos también a muchas personas que son adultos mayores y, que bueno, quizá ellos no tengan 20 años para pagar un crédito. Y además los gastos notariales, los gastos más fuertes de una hipoteca, pues también requieren a veces ahorros que no necesariamente tengan los damnificados.

Entonces, como banquero, como analista, como especialista del crédito hipotecario, quisiera saber cómo calificas estos esquemas.

También quisiera saber si habrá un programa gremial más allá de todo lo que han hecho ustedes de meses de gracia, todo lo que se hizo en los días del sismo, va a haber un programa gremial también que tenga este tipo de créditos que puedan ser mucho más accesibles para las personas que ahorita no tiene en donde vivir, que no sabemos hasta cuándo tendrá esa posibilidad.

Gracias.

- MARCOS MARTÍNEZ GAVICA: Mira, estos son apoyos que dio a conocer el gobierno de la Ciudad de México con sus recursos para enfrentar los casos como el que vivimos con estos terremotos en la Ciudad de México.

Nosotros, banco por banco no como Asociación de Bancos de México hemos estado hablando con el jefe de gobierno y sus equipos para hacer distintas cosas, y sólo así debe de pasar porque hacer algo gremial como ABM, que es una asociación, pero no es la jefa de los bancos, no tiene mucho sentido, independientemente de que hace rato hablábamos de competencia. Y aquí están los bancos para competir.

Y lo que sí sé y conozco es que varios de los bancos se están acercando con el Jefe de Gobierno, se han acercado para ver qué hacen en conjunto, porque no sólo está la responsabilidad de atender a tu sociedad, sino la oportunidad de ser el que ofrezcas lo mejor y, por lo tanto, seas el que estés ahí más presente.

Y en el segundo que me mencionabas, qué te diré, lo que ha hecho la banca es tener créditos muy rápidos, sí tener condiciones muy atractivas, tasas de interés o de no cobro de comisión, envié alguna información de algunos de los bancos que ofrecían esas cosas; nosotros podemos tener en algún momento un inventario de los distintos programas que ofrece la banca y

ponerlos a su disposición como ABM, que sería recolectar la información que nos den cada uno de los bancos, pero realmente hay cosas bien atractivas y hay cosas que recogen con sensibilidad cuál es la realidad de las personas, qué realidad están viviendo en términos de su economía y de su situación personal.

Más allá de eso la labor más humanitaria le toca al gobierno y creo que la están haciendo muy bien, creo que están cumpliendo bien.

- **JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ CAMACHO:** La siguiente pregunta corresponde a Antonio Hernández, de El Universal.

- **ANTONIO HERNÁNDEZ:** Gracias, buenas tardes.

Siguiendo con el tema de las afectaciones de los sismos y el papel que ha tenido la banca, yo quisiera preguntar si como ABM se tiene algún número que se haya recabado, sobre todo cuántas casas con crédito hipotecario, cuántos departamentos la gente ya se acercó y que fueron afectados y ya se acercó con ustedes, si hay un número total o un estimado hasta el momento de cuántos resultaron afectados en crédito hipotecario.

Y sobre ese tema, al principio y creo que fue parte de la crisis por el sismo, hubo mucha desinformación, muchas dudas, sobre todo de la gente de qué va a pasar, la gente que pagó su casa, que en algunos casos perdió su casa y va a seguir pagando el crédito hipotecario, ¿qué hicieron los bancos al respecto?

La CONDUSEF habló mucho de que los bancos son los que van a asumir el mayor costo, sobre todo de las pérdidas de crédito hipotecario. Si nos puedes explicar un poco cómo quedó ese tema.

Y la segunda pregunta es, no sé si, creo que por tiempos fue la última comida del gobernador Carstens antes de que se vaya a Suiza, ya entramos en la etapa de definiciones de quién será el sucesor, yo quisiera pedir un comentario de ustedes, se han manejado algunos nombres, si nos pueden dar alguno estaría genial, cosa que dudo.

Pero en esta etapa, ¿cuál será el mejor tiempo para tener ya un sucesor del Banco de México, a partir de diciembre próximo?, ya que Carstens se va a Suiza.

Gracias.

- **MARCOS MARTÍNEZ GAVICA:** Mira, lo que tenemos como reporte que nos han entregado los bancos, es que siniestros de crédito hipotecario nos han reportado 10 mil; yo pienso que son pocos, creo que no nos han reportado todos los que hay, pero son los que tenemos y con los que contamos en este momento. De ellos, 213, de esos 10 mil han sido pérdida total, y lo que te diría es que donde hay pérdida total, ¿ya qué le haces? Y si tenía un buen seguro, pues vamos a cobrar, y si tenía un seguro parcial, pues vamos a cobrar parcialmente.

Ahora, dicho eso, la banca es una industria que cuida su clientela, que cuida su sociedad, y créannos, si había 77 casos que había reportado a la Condusef, esos se están resolviendo y los que haya se van a resolver, nada se va a quedar o no vas a pretender que alguien te pague lo que ya no tiene por qué pagar.

Pero sí tenemos que cuidar mucho que no haya abusos.

Recuerden ustedes cuando hubo los apoyos a las crisis anteriores, en el que se rescataron empresas y personas que reamente perdieron en aquel momento la capacidad de pago o de su casa o de su tarjeta de crédito, pero hubo unos bien malandrines que se aprovecharon, y sí tenían y no pagaron.

Entonces, ¿qué es lo que como gremio debemos de hacer?, como banco, y cada banco lo hará de su mejor forma. Quien tiene un problema, ayudarle, y si tenemos que perder, perder. Y quien nos quiere meter una pérdida de mala forma, ver cómo no, ver cómo lo impedimos.

Hoy fue una muy buen despedida, yo creo que pudimos, en una comida muy cordial agradecerle y reconocerle al doctor Carstens todo lo que ha hecho por este país y lo que ha hecho dentro del Banco Central y la Secretaría de Hacienda, que ha sido una historia realmente sobresaliente, es una pérdida para el país, pero es algo muy bueno como oportunidad para un mexicano que pueda entrar en otras latitudes y sobre todo con el conocimiento de México y llevándonos a nosotros también a esas esferas.

Y lo que le dijimos varios de los que estamos aquí, todos los que estamos en la mesa también, más alguna otra gente, pues fue decirle nuestra opinión

muy personal a su trabajo y a su persona, lo que hizo como amigo, como compañero y como autoridad.

Y sabemos que el banco central es una institución de primerísima, que se seguirá rigiendo muy muy bien, pero que Agustín deja una huella importante dentro de esa institución.

- **JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ:** Edgar Juárez del Economista, por favor.

- **EDGAR JUÁREZ:** Hola, buenas tardes. Está por darse a conocer la evaluación que hizo el GAFI México respecto al tema de prevención de lavado de dinero. Si nos pudieran platicar, ¿desde la banca qué información tienen, cómo salió México evaluado o en su caso, que avances se han hecho en el país desde la banca en este tema?

Otra pregunta. Hace unos días la Comisión Federal de Competencia llevó sus comentarios sobre la ley *fintech* al Senado y comentaba, en alusión a la banca, que espera de este sector, entre otras cosas, que no les cierren la cuenta a otros jugadores, en este caso las *fintech*, y que en el tema de las APIs del compartir los datos de los clientes, pues que también sea competitivo este asunto.

Si me regalan su opinión en esos dos temas. Y aprovechando que está aquí Carlos Rojo y haciendo alusión un poquito a la fusión que se anunció hace unos días de Banorte e Interacciones. Si nos pudieran platicar a nivel gremio qué están esperando en materia de consolidación del sistema bancario, se esperan más fusiones de este tipo o qué es lo que están visualizando a futuro en este tema. Muchas gracias.

- **MARCOS MARTÍNEZ GAVICA:** El tema de GAFI te lo va a contestar Alberto Gómez. El tema de las *fintech* nos va a hacer el favor Luis Robles de darnos su opinión, y el tema de las fusiones te la va a dar Carlos Rojo.

- **ALBERTO GÓMEZ ALCALÁ:** Bueno, oficialmente se hace público en enero lo de GAFI, pero acaba de haber una reunión en Buenos Aires como bien sabes y los resultados preliminares, la verdad, son bastante favorables para lo que en el sistema bancario se refiere y, en general, la normativa del sistema financiero y su conjunto.

Entonces, la verdad estamos tranquilos y es un reconocimiento de todo lo que hemos avanzado en los últimos años, y por ese lado en la ABM estamos muy tranquilos.

O sea, se han reconocido los avances tanto a nivel de la legislación, de la regulación y de la propia acción de los intermediarios.

Siempre hay áreas de oportunidad y esto es muy fluido, tienes que responder constante a los retos del entorno, pero la evaluación que están haciendo es por lo que conocemos y lo se ha dado a la luz pública es bastante favorable.

- **LUIS ROBLES MIAJA:** Respecto de la opinión que emitió la Cofece al Senado de la República, en relación con la ley *fintech*, a los puntos concretos que tú mencionas, primero, que no debemos ahorrar las cuentas.

Ya hay una disposición legal clarísima, la ley de Transparencia y Ordenamientos Financieros en donde los bancos no podemos discriminar, está expresamente prohibido y se ha ido sancionado esa práctica; por lo tanto, creo que si es necesario repetirlo, un precepto similar en la ley que ya tiene aplicación general.

Respecto al tema de las APIs, aquí lo que creemos que es muy importante, con independencia de la opinión de Cofece, es que sean entidades autorizadas y reguladas, porque ellas son las que van a manejar toda la información de los clientes, y es información muy delicada que no pueden estar en manos de terceros carentes de regulación.

Entonces, efectivamente buscamos que haya mucha competencia, que se genere una gran dinámica entre estas nuevas entidades, pero sí con el cuidado obligado, porque estamos hablando de datos personales, que es otra esfera jurídicamente tutelada que tenemos que cuidar y no puedes irlo informando, porque no cualquiera puede tener acceso a esa información.

- **MARCOS MARTÍNEZ GAVICA:** Mira, ya sé que preguntaste gremial, y ahorita te contesto; pero yo creo que es importante que conozcan una vez más el caso de ustedes, porque es una buena base para hablar de lo gremial y creo que es una buena oportunidad, Carlos, de que expliques algo que yo creo que es muy bueno para tu grupo y para el gremio.

- **CARLOS A. ROJO MACEDO:** Sin duda. La verdad es que he tenido la oportunidad de platicar con la gran mayoría de ustedes de manera personal, creemos y estamos convencidos que esta transacción que hemos llevado al mercado es una transacción que hace todo el sentido, lo hemos venido platicando; en realidad hay un traslape muy pequeño entre lo que hace Banorte y lo que hace Interacciones.

Y estamos convencidos de que la suma de ambos en donde nosotros estamos especializados en el tema de gobierno, donde estamos especializados en el tema de infraestructura y donde Banorte no necesariamente en la parte de infraestructura, en la parte de infraestructura a nivel de gobierno son nacionales, es uno de los principales mercados a los que está enfocado, o en la parte de crédito está mucho más enfocado a crédito a gobierno federal y no tanto a gobiernos subnacionales, pues hay una oportunidad muy grande para generar sinergias y para seguir avanzando sobre esa parte.

Pero yo creo que como bien dices y como ahorita te comentará Marcos, la oportunidad en realidad en un mercado que como bien explicaba Marcos está creciendo a tasas importantes de crédito, probablemente de las más altas a nivel mundial en un país donde el PIB crece a una de las tasas más altas en América Latina, una oportunidad para seguir desarrollando los distintos modelos de negocio que hoy hay, estoy convencido que ahí están y que vamos a seguir viendo a muchos bancos que arrancaron hace poco, seguir definiendo su vocación y avanzar y seguir capturando una mayor parte del mercado.

- **MARCOS MARTÍNEZ GAVICA:** Mira, nosotros no sabemos porque no es predecible si va a haber más o menos fusiones, eso dependerá de las condiciones de cada banco, lo que sí sabemos es que hay una apertura total de las autoridades y de nosotros mismos a quien quiere participar participe y de hecho la *ley fintech* tiene mucho que ver con esto, pero a que pasen cosas lógicas también.

Esta fusión que menciona Carlos [inaudible...] entonces, lo que yo creo que van a encontrar siempre es una actitud pragmática de las autoridades y en nosotros los bancos; como ya habemos 51, entre que empezó nuestro proceso de cambio de mesa nuestra y terminó abrieron tres bancos más. Entonces, tú dirás cómo están las cosas, y no importa, ahí estaremos y

competiremos y quien compita mal pues le va a ir muy mal, y los que no pues les va a ir muy bien. Y creo que está bien, estas son las reglas del mercado.

Y por eso hablamos de que no se puede hablar de que no hay competencia suficiente, ánimo de competencia en la banca mexicana, hay toda.

- **JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ CAMACHO:** Por favor, Stefany, de la Agencia Reuters.

- **STEFANY:** Por favor, ¿cuáles eran los impactos de las reformas fiscales de Estados Unidos que presentaron en estos días?

- **MARCOS MARTÍNEZ GAVICA:** Pensamos que en caso de que suceda, para nuestro país serán impactos nulos o marginales, no estamos muy seguros de qué pasará en su país, pero, bueno, hay quien tiene más información, pero creo que no es tu pregunta.

Si tú sumas una disminución más los impuestos regionales que tienen en los Estados Unidos, su tasa promedio al final, es muy parecida a la tasa impositiva que pagan las empresas mexicanas.

- **STEFANY:** Pero para los bancos.

- **MARCOS MARTÍNEZ GAVICA:** Nada. Para nosotros es un tema transparente.

- **ALBERTO GÓMEZ ALCALÁ:** Bueno, una de las cuestiones que definitivamente estamos seguros, porque todavía no conocemos los detalles de la propuesta y mucho menos lo que pueda deliberar el legislativo americano sobre la misma, pero si definitivamente algo similar a lo propuesto por la administración de Trump resulta, lo que ciertamente vamos a ver es un déficit externo en Estados Unidos mucho más grande.

Y lo traigo a colación porque a fin de cuentas el déficit externo de un país no depende de los tratados comerciales que firme sino de una identidad marco básica, que en este caso la propuesta fiscal simplemente haría que ese déficit fuera más grande.

- **JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ CAMACHO:** Y tenemos una última intervención, de Jeanette Leyva de El Financiero.

Por favor, Jeanette.

- **JEANETTE LEYVA:** Hola, buenas tardes.

Un poquito también siguiendo con este tema del impacto de la reforma fiscal de Trump, Alberto, no sé si esta propuesta fiscal, al hacer el déficit más grande tendría también un impacto no en los bancos sino en México, si están viendo que bajen la economía y demás.

Otro tema también que me gustaría preguntarles, qué impacto estarían viendo en dado caso que, como se plantea el nuevo presidente de la FED está habiendo una desregulación en el sector financiero, ¿qué impacto tendría esto?

Y una tercera pregunta también. ¿Qué perspectivas tienen para El Buen Fin?, teniendo en cuenta que la inflación ha ido en aumento y que la economía tuvo una reducción en el último mes, ¿qué estarían viendo para El Buen Fin?, que es en este mes.

- **ALBERTO GÓMEZ ALCALÁ:** A ver, empiezo con la del déficit, yo lo que trataba de enfatizar, Jeanette, era el déficit comercial, el déficit externo, el de cuenta corriente. De hecho los dos van a aumentar, el déficit fiscal y el déficit externo, porque es parte del mismo tema.

Yo lo que enfatizaba en la respuesta anterior era el déficit externo, que no tiene nada que ver con los acuerdos comerciales, o sea, va a crecer y ciertamente se va a hacer una posibilidad de mercado para las exportaciones mexicanas, con o sin acuerdo, porque el mercado se está expandiendo, pues, entonces quien lo quiera aprovechar, lo va a aprovechar, eso es lo que quería enfatizar, pero efectivamente, también va a aumentar el déficit fiscal.

- **MARCOS MARTÍNEZ GAVICA:** Bueno, para El Buen Fin, que se anunció, como ustedes saben, hace dos semanas, el crecimiento ha sido constante de un doble dígito y lo que pensamos es que así va a seguir, cada vez hay más interés y es más efectivo El Buen Fin, cada vez hay mejores prácticas por parte de los establecimientos comerciales, cada vez hay una mejor supervisión por parte de Profeco de que realmente sea ventajas del Buen Fin y no simulacros, y cada vez hay más sofisticación en la banca en los

programas que ofrece para proveer de recursos a las personas que quieran aprovechar el Buen Fin.

Entonces, tenemos una buena expectativa igual que los comercios, igual que la Secretaría de Economía y la Secretaría de Turismo.

- **JEANETTE LEYVA:** Faltó lo de los cambios de la FED, esta regulación que estaría viéndose con el nuevo presidente.

- **LUIS ROBLES MIAJA:** El problema de la FED es que acaba de salir una persona por término, que es la señora Yellen, el señor que era el *Chairman* de la FED de Nueva York, que presentó su renuncia por razones personales.

Y la FED de Nueva York siempre ha sido muy importante. Quien ocupa la silla de la FED de Nueva York ocupa la vicepresidencia del Comité del Mercado Abierto de la propia *Federal Reserve*, la FED de Nueva York es la que lleva todo el tema de bancos internacionales, por ejemplo.

Entonces es un personaje muy relevante dentro de la junta de gobierno de la FED. Luego tenemos la salida de Fisher, que pues es otro que por razones personales presentó su renuncia hace un par de meses, con lo cual tenemos que van a entrar a la FED tres nuevos integrantes, pero no de segundo nivel, insisto, la FED de Nueva York, que es muy importante, Fisher era el número dos de la FED, y la señora Yellen que se acaba de ir.

Ahora bien, la visión de analistas que han hablado de Powell, del nuevo nominado para ser presidente de la Reserva Federal hablan de continuidad, porque siempre ha votado en el mismo sentido que la señora Yellen.

Se va a abrir un espacio de cierta incertidumbre, porque no sabemos quién va a ocupar el lugar de Dudley y, en su caso, de Fisher.

Esto lo sé porque lo acabo de leer.

- **JEANETTE LEYVA:** Me pide mi compañera Lupita que les pregunte una opinión sobre el tema de *Paradise Papers*, ¿cómo lo ven?, si necesitarían reforzarse las medidas en el sistema financiero internacional o las medidas también del SAT de intercambio de información y si están entregando los bancos información más precisa sobre estos temas.

- **MARCOS MARTÍNEZ GAVICA:** La verdad es que a nosotros no nos han pedido información. ¿Y qué les decimos? Preferimos no hablar de esos temas que no son de nuestra área de responsabilidad, pero, evidentemente, ahí están. Y en la medida en que le pidan información se la pedirán al gobierno mexicano.

Por lo que respecta a nuestros bancos, nosotros no sólo no tenemos información, no tenemos nada que ver.

Muchas gracias por acompañarnos.

- **JOSÉ MIGUEL DOMÍNGUEZ CAMACHO:** Muchas gracias. Buenas tardes.

- - -o0o- - -