

CIUDAD DE MÉXICO, 25 DE OCTUBRE DE 2023

VERSIÓN ESTENOGRÁFICA DE LA CONFERENCIA DE PRENSA OFRECIDA POR EL PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DE MÉXICO (ABM), JULIO CARRANZA BOLÍVAR, ASÍ COMO POR EL COMITÉ DE DIRECCIÓN.

- FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET: Buenos días.

Muchas gracias por acompañarnos en esta conferencia de prensa de la Asociación de Bancos de México.

Esperamos que les guste esta nueva ubicación y también que les guste el horario que autorizó nuestro Presidente. Creo que es más fácil para todos nosotros reunirnos en la mañana, y además para ustedes también lograr que las notas que deriven de esta conferencia de prensa puedan tener un buen espacio en sus medios.

Así que gracias, Julio, por haber podido hacer este ajuste. Creo que para todos los compañeros es muy útil y para nosotros muy importante también. Muchas gracias.

Está con nosotros Julio Carranza.

Muchas gracias, Julio.

Daniel Becker, Raúl Martínez Ostos, Juan Carlos Jiménez, un servidor.

Estamos transmitiendo a través de la cuenta de Facebook como ha sido tradicional. Saludos a quienes nos estén siguiendo por Facebook.

Y arrancamos con la presentación, y posteriormente de la manera tradicional llevaremos a cabo la sesión de preguntas y respuestas. Adelante.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Gracias. Muy buenos días a todos.

Qué bueno que les gusta el nuevo horario, porque ahora los que estamos corriendo somos nosotros.

Antes que nada, veníamos realmente preparados con una conferencia y una presentación para hablar de temas de sustentabilidad, de sostenibilidad, de gobernanza, etcétera, pero la verdad es que estamos muy sorprendidos y conmocionados con lo que amanecemos el día de hoy, de las noticias de Guerrero.

La verdad es que es un tema que nos preocupa muchísimo y que, como siempre, en la banca estamos muy atentos desde el principio de cuando se dan este tipo de eventos para intentar hacer todo lo que esté en nuestras manos por ayudar a nuestros connacionales que están en desgracia, y este es un caso muy claro en donde se requiere de todo el apoyo y la coordinación de todos para poder ayudar.

Lo que pasó en Guerrero es que en tan sólo 12 horas pasó de ser una tormenta tropical a un huracán de la máxima categoría que se tiene registrada.

No tenemos todavía mucha información, porque la información va saliendo poco a poco. No hay luz, no hay comunicaciones, como ustedes saben que es difícil poder establecer ahorita cuál es la magnitud de los daños, pero desafortunadamente se ve muy mal la cosa.

El Presidente ya puso en marcha el plan DN3 y el plan Marina en coordinación con el gobierno del Estado, nosotros no nos estamos quedando atrás precisamente en todo lo que podamos hacer para poder atender esta situación de emergencia.

La banca tiene en el estado de Guerrero 86 sucursales, de las cuales hasta este momento sabemos que tenemos afectadas 30 sucursales, el día de hoy lo más probable es que todas las zonas más afectadas, Acapulco e inclusive Chilpancingo y demás, estén cerradas las sucursales bancarias y estamos también viendo cuáles son las acciones, como les decía, que vamos a hacer.

Y déjenme platicarles precisamente de eso como primer tema.

Número uno, en colaboración inmediata la banca aperturará cuentas para recibir donativos y que en muchas ocasiones duplicamos estos recursos que recibimos de parte de la población y estamos también ya organizando centros de acopio para donaciones de alimentos, medicinas, agua, etcétera.

Por otro lado, también la banca tiene implementado un programa que le llamamos el plan Billetes, y el plan Billetes es un plan que tenemos en conjunto Banjército, Banco de México y la Asociación de Bancos de México que con autorización de la Secretaría de Hacienda lo que hacemos es la banca provee de Terminales Punto de Venta satelitales a Banjército, el Banco de México distribuye o hace llegar en los aviones del Ejército a los lugares que están con el problema estos billetes.

Y las Terminales Puntos de Venta lo que hacen es que son una especie de cajeros automáticos satelitales, que le permite a la gente acceder al dinero que tienen en sus cuentas, ante estas situaciones de gravedad.

Por otra parte, también los fondos se recaben en las cuentas de donativos de todos los clientes de la banca serán enviados, como siempre lo hemos hecho, con una muy clara transparencia de cómo se utilizan y perfectamente auditados, ya sea para la atención inmediata o para la reconstrucción que se tendrá que hacer una vez que pase esta emergencia.

Y también hemos solicitado ya, hoy por la mañana, a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores que nos otorgue el plan de apoyo a deudores, precisamente para poder ayudar a todos los clientes a que tengan posibilidades de pasar la emergencia y poder nuevamente empezar a realizar sus pagos.

Y, por último, estamos también ya coordinados con el Consejo Coordinador Empresarial. Hablé yo directamente hoy por la mañana con el presidente del Consejo Coordinador Empresarial, con Francisco Cervantes, para que en coordinación muy, muy estrecha la banca, las empresas y las autoridades podamos implementar todos estos planes de los que les estoy hablando.

Esto es en cuanto a esta emergencia, creemos que es algo que no podríamos dejar pasar como primer tema por la preocupación y los sorprendidos que estamos realmente de esta situación.

Y si les parece, vamos a entrar ahora sí a lo que es el tema principal, precisamente de nuestra presentación del día de hoy, un poco hablar de todos estos temas de sustentabilidad, de sostenibilidad, de gobernanza y de equidad y género, y qué estamos haciendo en México al respecto y cómo estamos avanzando en ello en la banca.

En la siguiente lámina podemos ver, precisamente, que estas crisis socioambientales se van presentando con mayor frecuencia a nivel mundial y lo que estamos haciendo, precisamente, con nuestro protocolo ASG es ver precisamente temas que tienen que ver con el ambiente, con la parte social y de gobernanza en el sector privado.

Y aquí les presentamos en este cuadro cómo está la integración de sostenibilidad en prácticas comerciales y de inversión, por una parte, cuáles son las normativas que tenemos que atender a nivel internacional de divulgación de información sustentable.

Esto acuérdense que antes de 2025 la revelación de información seguirá siendo opcional. Ahora vamos a platicar un poco más de ello.

También atender toda la parte de la equidad de género, las taxonomías sostenibles y verdes, los riesgos ambientales y sociales, y la responsabilidad social.

Pero, ¿en dónde estamos ahora dentro del contexto internacional y del contexto nacional? Déjenme decirles que este mapa que nos lleva un poco por todo el mundo de cómo está adaptándose las taxonomías, pues en la banca en México hemos decidido apoyar de manera muy comprometida la estrategia de movilización de financiamiento sostenible de la Secretaría de Hacienda y Crédito

Público, en la cual se están destinando más de 1.7 billones de pesos anuales precisamente para este tema.

Pero, ¿dónde estamos en México? Vamos a pasar a la siguiente, por favor.

En los últimos 22 años el costo por desastres naturales alcanzó un total de 582 mil millones de pesos, esto equivale a 1.3 veces la cartera de crédito a las micros, pequeñas y medianas empresas. Nada más para que se den una idea de lo que cuestan estos desastres, y desde luego no están considerados aquí dos desastres muy importantes, que es este que estamos viviendo hoy en la parte de Guerrero, pero también el que vivimos con el huracán “Norma” en el norte del país.

El impacto económico por sequía, los probables deterioros de la cartera por el calor extremo del planeta y la exposición de crédito por ciclones tropicales. Justamente veníamos a platicarles de eso y amanecemos precisamente con esta noticia.

Es algo en donde estamos trabajando, pero esto nos lleva a pensar que tenemos que trabajar todavía con muchas más ganas, mucho más rápido, estar todos muy bien preparados.

El mismo Banco de México reconoce los riesgos que implican el cambio climático y realiza análisis de impactos en sus reportes semestrales de estabilidad financiera. Cada vez se habla más del tema.

Aquí vamos a empezar a hablar ya de cada uno de los temas. En este contexto es la parte de equidad de género, en donde en México el promedio de ingreso de las mujeres es 14 por ciento menor que el de un hombre, pero esta brecha se ha reducido en 7.5 puntos porcentuales en los últimos 10 años; y si lo comparamos contra otros países, no es para echar las campanas al vuelo, pero estamos cada día mejorando en México contra otros países, y seguiremos posicionándonos en este mismo sentido contra otros países.

Es tan importante el tema de las brechas de género que el Premio Nobel de Economía 2023 fue precisamente para la profesora estadounidense Claudia Goldin, por estudiar la aportación de las mujeres en el trabajo, al mercado de trabajo y cómo son estas brechas salariales.

Es la tercera mujer galardonada en esta categoría tras Elinor Ostrom y Esther Duflo. Esta catedrática de la Universidad de Harvard ha analizado lo que impide el progreso profesional de las trabajadoras y la brecha salarial.

Realmente es darle la justa dimensión de la importancia que esto merece y creo que es algo que internacionalmente se está reconociendo.

En lo que a avances de la banca se refiere, el Protocolo de Sustentabilidad que lanzamos en 2016 es un compromiso hasta hoy voluntario con lineamientos para adaptar en la adopción de criterio sostenibles; 40 bancos firmamos este Protocolo de Sustentabilidad de la Banca, estos 40 bancos representan el 87 por ciento de los activos de la banca comercial y casi la totalidad de la banca de desarrollo,

Y en cuanto a los avances relevantes en términos de políticas hoy 79 por ciento de los bancos tienen un área de Sustentabilidad, el 58 por ciento de los créditos que financia la banca tienen precisamente, cuidan este impacto ambiental y social, el 61 por ciento considera los riesgos ambientales y sociales en decisiones de crédito e inversión, y el 57 por ciento miden sus emisiones de carbón.

En la siguiente podemos ver también cómo la equidad de género esto requiere para alcanzar, esta equidad de género precisamente requerimos un avance continuo y un trabajo continuo, y aquí podemos ver del lado derecho en la parte baja, cuáles son precisamente estos retos.

Si bien hoy tenemos en toda la entidad bancaria el 51 por ciento de los colaboradores son mujeres, en la segunda línea de reporte disminuye al 32 por ciento, en la primera línea de reporte al CIO de la banca es el 23 por ciento y solamente hoy el 10 por ciento está en el Consejo de Administración, o sea, hay un buen trabajo todavía por hacer.

Pero vean del otro lado justamente cuáles son estos avances. En políticas o plan de igualdad en un solo año pasamos del 53 al 76 por ciento; en medidas para igualdad salarial, del 61 al 87 por ciento; en medidas para la igualdad salarial del 61 al 87 por ciento. En medidas para la compatibilidad del 69 al 85. En protocolo de violencia ya llegamos al 80 por ciento. Y en plan de balanza laboral contra el personal el 85 por ciento.

Y todo esto --déjenme decirles-- es gracias a este gran trabajo que está desarrollando nuestra Comisión de ASG, aquí muy bien representada por Mariuz Calvet y por Lyssette Bravo. Muchas gracias por todo este esfuerzo.

En lo que se refiere a programas que aportan al desarrollo sostenible tenemos, como ustedes saben, Quiera, acabamos de cumplir 30 años de trabajo ininterrumpido con 512 millones de pesos invertidos precisamente para ayudar a esta juventud vulnerable y con más de 382 mil beneficiados por los programas de Fundación Quiera.

También participamos en el programa de Bécalos con 2 mil 700 millones de pesos invertidos en la educación, y son más de 512 mil becas otorgadas. Y en el programa que tiene que ver con Jóvenes Construyendo el Futuro, en cuatro años de participación con nuestro, ¿cómo le llamamos? Promotor de educación financiera, este puesto que estamos desarrollando para que lo usen los bancos, hemos incorporado a 27 mil aprendices, dedicando a 4 mil 450 tutores de la banca a estar con ellos y a capacitarlos para un avance mucho más rápido.

Y, por el otro lado, también déjenme decirles que es un orgullo para nosotros ser el socio estratégico de la Condusef en la organización de la 16° Semana Nacional de Educación Financiera, que en esta ocasión estaremos a partir del 26 de octubre al 29 de octubre de 09:00 a 17:00 horas en el complejo cultural de Los Pinos y tendremos 70 stands y dos auditorios dedicados precisamente a la educación financiera.

En cuanto a gobernanza es muy importante, nada más aquí decir que el porcentaje de bancos que ya tienen iniciativas en temas de gobernanza supera más del 80 por ciento, como lo pueden ver aquí en los diferentes temas de

iniciativas que se tienen, y en la parte de ética y anticorrupción y ciberseguridad más del 85 por ciento.

Y, si les parece bien, ahora pasaríamos al tema de los indicadores bancarios para ver cómo nos ha ido en este último periodo que no nos hemos visto. Sigue destacando la fortaleza de la banca en México, tenemos mejores indicadores en todos sentidos: de solvencia, de liquidez en calidad de la cartera que antes de la pandemia.

Y podemos ver que el índice de morosidad se mantiene en niveles récord del 2.1 por ciento; el índice de capitalización en 19.3, es casi el doble de lo que nos pide la regulación que es el 10.5 por ciento; el índice de cobertura en 155, la cobertura de toda la cartera vencida contra un mínimo de 100 que dice también la regulación, y el coeficiente de liquidez de 245 por ciento también contra el 100 por ciento que dice la regulación.

Esto habla muy claramente de que la banca sigue teniendo una gran fortaleza.

En la siguiente lámina podemos ver que precisamente la cartera de crédito sigue creciendo a un buen ritmo 5.3 por ciento en términos reales, es el 10.2 por ciento en términos nominales.

En empresas, bueno, si ven los tres sectores: empresas, consumo y vivienda contra antes de la pandemia un crecimiento muy importante, en cada uno de ellos; el consumo sigue siendo muy fuerte con el 18.4 por ciento en crecimiento; la vivienda sigue con más del 10 por ciento de crecimiento; y en empresas con el 7 por ciento.

Esto a pesar de las tasas de interés que han estado altas, sigue siendo una buena oportunidad para la banca el poder seguir colocando crédito. Ahora, déjenme decirles que la actividad económica en México creció más de lo esperado, 3.6 por ciento anual.

No sé si recuerdan ustedes a principios de marzo, por ahí, estábamos platicando y todavía lo que se esperaba es que la economía creciera por ahí del 2.4, 2.3 por

ciento. Hoy estamos ya esperando un 3.6 por ciento. El Fondo Monetario Internacional subió el pronóstico tanto para este año como para el próximo.

Veán estos indicadores, son muy interesantes:

Número uno, el PIB que crece más que todo Latinoamérica y que Estados Unidos, que cualquier país de Latinoamérica y que Estados Unidos.

Indicadores macroeconómicos. A pesar de la fortaleza del tipo de cambio, a pesar de la inflación, a pesar de las altas tasas y demás, seguimos con una inversión fija bruta del 29.5 por ciento con una actividad turística del 8.4, con una inversión extranjera directa superior al 5 por ciento en lo que va del año, con un consumo privado interno de 4.3 por ciento y con exportaciones totales de 3.8 por ciento.

La verdad es que son muy buenas noticias para nuestra economía.

Por el otro lado, en la parte del nearshoring, otra vez seguir insistiendo en que debemos de aprovechar esto que nos trae, estos cambios que se hicieron después de la pandemia, precisamente por el rompimiento de las cadenas de suministro, y que hoy la Secretaría de Hacienda hace unos días emitió este decreto de incentivos fiscales para atraer la inversión por nearshoring, que benefician a más de 10 sectores y que representan el 14 por ciento del PIB.

¿Esto qué significa? Pues hasta ahora el nearshoring ha traído a México 174 anuncios de inversión por 74 mil millones de inversión extranjera directa y los incentivos que está autorizando ahora la Secretaría de Hacienda son incentivos fiscales con un potencial de atraer 18 mil 500 millones de dólares con deducción acelerada de inversiones y con deducción adicional de 25 por ciento durante los próximos tres años.

Esto realmente es muy importante porque si vemos en la parte derecha cómo estamos poniendo cuál es la tendencia de la relocalización, lo que el nearshoring nos trae, primero nos trae crecimiento en inversiones, nos trae incremento en exportaciones y esto nos trae un incremento en el Producto Interno Bruto; y al haber un incremento en el Producto Interno Bruto viene una mayor necesidad de

demanda de crédito, de crecimiento económico que esto atrae, y como lo hemos dicho en la banca justamente lo que queremos es seguir creciendo en la colocación de crédito y para ello tenemos 1.3 billones de pesos listos para prestar.

Si se logra concretar este impulso en la inversión extranjera directa y exportaciones estamos esperando que en los próximos cuatro años tengamos anuncios por inversión de nearshoring por 239 mil millones de dólares, perdón, son de pesos, y más incentivos, los incentivos fiscales para el nearshoring que son de 68 mil millones de pesos estimados, esto nos da una estimación del crecimiento adicional de 307 mil millones de pesos de crédito empresarial, que es un 10 por ciento por encima de la actual cartera de crédito que tiene la banca, esto es, una buena oportunidad que nos trae el nearshoring y que hay que aprovechar y esto es un beneficio que será para más de 16 mil empresas.

Y, por último, como conclusiones déjenme decirles que en cuanto a los temas de ESG son cada vez más relevantes, se refleja en la demanda de instrumentos asociados por parte de inversionistas y en la revelación de información al público en general, los riesgos implícitos en desastres naturales pueden tener un impacto en las carteras de crédito y por ello la banca desarrolla herramientas de gestión y análisis.

El crecimiento económico de este año en México será mayor de 3.2 por ciento al esperado por el mercado a inicios del año, que era 1.7 por ciento.

El nearshoring es una oportunidad que debemos aprovechar al máximo. Y si como país logramos concretar los beneficios que traería el nearshoring la banca está lista para apoyar el potencial incremento en la demanda de crédito empresarial hasta por 307 mil millones de pesos.

Esto es en lo que corresponde a la presentación. Y ahora estamos atentos a las preguntas que ustedes nos quieran formular.

Adelante.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Gracias, Julio. Las primeras dos preguntas ya están respondidas, pero las voy a comentar por atención a nuestras compañeras.

María Inés Camacho, de ACIR, ¿qué reporte tienen de afectaciones en Guerrero en sucursales bancarias por el huracán? Y Alina Archundia, de La Razón, ¿ha habido afectaciones en sucursales debido a los huracanes? ¿Han tenido que cerrar algunas? ¿Cuántas y en dónde? Entonces, estas ya están respondidas antemano.

Y arrancamos con Toño Hernández de El Universal.

Adelante, Toño.

- **ANTONIO HERNÁNDEZ:** ¡Qué tal! buenos días. Quisiera retomar un poco el tema de Guerrero por la emergencia, hasta lo que se sabe la comunicación prácticamente es nula con la entidad, sobre todo, el personal bancario no sé qué reportes tienen hasta el momento también.

Y, sobre todo, los sistemas de los bancos, también totalmente como la entidad podemos decir que no hay comunicación en el sistema bancario en este momento en Guerrero. Esa es sobre este tema.

La segunda. Nos ha llamado mucho la atención lo que está pasando, si bien la morosidad en el sistema es baja, en particular las tarjetas de crédito, que a pesar de las tasas de interés ha tenido una fuerte colocación a lo largo de este año, no sé si esté empezando a haber problemas de sobreendeudamiento, ya de cara al cierre de año, nos arrancamos con El Buen Fin y de ahí no paramos hasta Navidad, no sé si estén estimando que los clientes estén llegando un poquito más presionados en el bolsillo con indicadores de inflación, etcétera, y que esto se pueda complicar un poco.

Y la tercera. Sobre el tema del nearshoring, en específico lo que ya se está empezando a financiar por parte de la banca de los proyectos con esta dinámica, ¿qué industrias son? No sé si en particular lo que se está esperando con Tesla

en Nuevo León esté impulsando algunas industrias particulares que se quieran encadenar a la fábrica de Elon Musk.

Si nos pueden dar un poquito más de detalles de cómo se está moviendo el crédito en ese sentido.

Gracias.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Claro que sí, Toño. Muchas gracias.

Nada más ahora le paso la palabra a mis colegas, pero para contestar, primero, lo de Guerrero. Desafortunadamente no hemos tenido la comunicación que quisiéramos para saber primero que todos nuestros colaboradores están bien, que es lo más importante para nosotros; segundo, lo que podemos decirles es que todos los sistemas funcionan, inclusive en cuanto tengamos telefonía celular la gente podría hacer transferencias y todo lo que quisiera en cualquier parte de Guerrero.

O sea, en ese sentido estamos perfectamente claros en que toda la infraestructura bancaria está correcta. Sí tenemos esta cuestión de que 30 sucursales de las 86 que tenemos en el estado, están dañadas, habrá que ver qué tipo de daños son, en dónde están, si no surgen otras que no teníamos planeadas de entrada, ¿no?

Estamos muy atentos a esto, pero desafortunadamente las comunicaciones nos impiden conocerlo. Lo vamos a ir conociendo en el transcurso del día; pero eso o nos impide estar listos para ya empezar con todos estos apoyos que iniciamos desde la madrugada de hoy, muy atentos para actuar.

En el tema de sobreendeudamiento, quieres comentar, Daniel, de las tarjetas.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Por supuesto. Buenos días a todos.

Lo que hemos visto en tarjeta de crédito es: primero, y fíjate que creo que esto lo redondeo un poco con el tema de la Semana Nacional de Educación Financiera: aliviar el estrés financiero de los usuarios.

Entonces, creo que se ha generado una importante educación financiera de cara a que el deudor no se apalanque más allá de lo que requiera.

Y creo que lo que hemos visto, además de que en México ya hay un buró de crédito que te impide, hoy todos los emisores de tarjeta de crédito tienen que consultar condición en buró de crédito.

Entonces, eso, primero, tienes un primer filtro para saber quién ya está sobreapalancado; y, segundo, en términos de los bancos, los bancos tienen clarísimas las definiciones paramétricas de cuál es la capacidad disponible para poder otorgar una tarjeta de crédito adicional, si es que ya tienes uno, dos, tres o cuatro.

Entonces, hoy no se ve nada alarmante en términos de tarjeta de crédito. Como ves, los IMORs siguen siendo, como bien ya lo comentó Julio, por debajo de lo que se vieron en momentos anteriores.

Creo que además hay una clara educación financiera, y creo que además el usuario entiende que la tarjeta de crédito tiene un uso particular y no es precisamente la utilización de una emergencia de capital de trabajo o de una emergencia.

Entonces, creo que no vamos a ver por el momento en la banca ningún tipo de afectación. Lo que creo que sí sería interesante es ver cómo aquellas empresas Fintech, que tienen modelos distintos y que son originadores de tarjeta de crédito, qué pudiera pasar con ellos en términos de que puedan tener índices de morosidad, y que eso, por supuesto, no afecte a la banca, porque son industrias distintas con diferente regulación.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Muy bien. Gracias, Daniel.

Si quieres, Raúl, sobre el tema de nearshoring y en dónde estamos apoyando con inversión.

- **RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS JAYE:** Gracias, Julio. Toño, gusto en saludarte.

Creo que lo decía Julio en su presentación, el canal por el cual la banca va a jugar un papel muy importante en nearshoring, pero yo creo que la expectativa es enorme, pero ya está pasando.

Creo que la demanda por crédito en las zonas donde están creciendo en materia económica por el concepto de nearshoring ya está ahí. Inclusive se ha visto creo que una demanda por qué sector, parques industriales, infraestructura que pueda llegar a apoyar precisamente el construir una infraestructura necesaria para este fenómeno.

Entonces, en ese sentido ya se está dando, inclusive bancos internacionales, muchos clientes que se quieren establecer también los estamos apoyando precisamente para empresas en Europa, en Estados Unidos, en Asia, ha sido muy notorio el apoyo que le ha venido dando la banca a aquellas empresas que quieran ubicarse.

Y yo creo que también de la mano hay que destacar está el crédito bancario, pero también está el acceso a los mercados de capitales y, por ejemplo, una empresa de infraestructura de parques industriales llevó a cabo una de las operaciones en bolsa en Estados Unidos más exitosas que ha hecho un emisor mexicano, la empresa Vesta, durante el verano y fue una operación precisamente cuyo recurso, 100 por ciento primaria, cuyos recursos están enfocados a crecer esa infraestructura.

Entonces, ya es un fenómeno que se está dando, la banca está participando de manera muy activa en los frentes que comentaba, pero también los mercados de capitales están siendo un complemento precisamente para dotar a los participantes en esta arte y en este componente del nearshoring que va a ser importante.

Dany, ¿querías decir algo?

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Si me dejas complementar algo. Yo creo que una cosa interesante que estamos viendo en la frontera y la gran oportunidad que no podemos dejar de poner en claro, si tú ves la frontera, Toño, hay capacidad negativa, es decir, no hay suficientes naves industriales para hacer cuestiones de última milla; por supuesto el tema de la electricidad es básico, el tema de la infraestructura.

¿Por qué esto es importante para la banca? Porque hablabas de Tesla, Tesla creo que va a tardar un poco más de lo que todos quisiéramos porque habíamos visto que estaban estructurando el proyecto, pero un tema de nearshoring te va obligar a tener un gran proveedor como es el Tesla, múltiples pequeños proveedores a los que seguramente en la cadena de suministro podemos atender; además va haber necesidad de generar proyectos de infraestructura para que la infraestructura esté dada, para que los productos lleguen a su destino final en tiempo y forma, y además esto adicionalmente va a generar un requerimiento de vivienda para todos estos polos que van estar alrededor.

Entonces, creo que la banca en ese sentido jugará un rol muy protagónico y todos aquellos elementos que va a ir generando esta canalización de recursos al nearshoring será una oportunidad muy importante para que la banca acompañe estos proyectos.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias. Tenemos a Raúl Castro, revista Fortuna, adelante, Raúl.

- **RAÚL CASTRO:** Gracias. Buenos días. Don Julio, referido a los criterios que acaba usted de describir, en marzo allá en Mérida usted ponía como la principal preocupación la inclusión financiera, ¿cómo se ha avanzado en este sentido?

Y, dos, estamos por entrar a un proceso electoral diferente a los que hemos vivido ya durante muchos, muchos años, muy competido, de polarización muy fuerte, de endeudamiento récord en temas de finanzas públicas y donde desde Palacio

Nacional, perdón por la expresión porque voy a usar, se le restriega al sistema bancario el nivel de utilidades en el último año.

¿Hay algún temor de que se contamine el ambiente de negocios? Si bien ya también describía la fortaleza de la economía mexicana. ¿Hay preocupación por lo que va a pasar en los siguientes meses? Muchas gracias. Buen día.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** ¿Con respecto a?

- **RAÚL CASTRO:** Al desarrollo del sistema bancario, del ambiente de negocios, por una posible contaminación de todo lo que se viene en materia política, don Julio.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Muy bien. Con mucho gusto. Gracias, Raúl.

A ver, con respecto a la primera parte, justamente el tema de inclusión financiera viene muy relacionado, primero con que la gente tenga la oportunidad de entender muy bien lo que es la inclusión financiera, y en eso creo que decíamos ya que tenemos programas muy específicos, la parte de Quiera, la parte de Béalos, la parte de la Semana Nacional de Educación Financiera, la parte que tiene que ver con el Mide, todos los esfuerzos que hacemos junto con autoridades y con todos los bancos, que cada uno tiene un programa particular de educación financiera. Eso por un lado.

Por el otro lado, también en la parte de micro, pequeñas empresas, lo que hemos entendido, precisamente, es que esa inclusión va muy de la mano, precisamente por cuestiones que tienen que ver con la educación financiera y entender muy bien cómo el crédito les beneficia y cuando dan ese paso de inclusión, de formalizarse como pequeñas empresas, inmediatamente vemos que los indicadores aumentan de una manera muy especial.

Una empresa que utiliza el crédito bancario incrementa en siete veces la inversión, en seis veces su producción, en cinco veces el empleo, en cuatro veces la producción de su pequeña empresa.

Entonces, esto significa que hay una gran, gran oportunidad, precisamente en la educación financiera con respecto a la inclusión.

Entonces, lo que hemos puesto mucha atención es precisamente en la parte de la educación financiera y, desde luego, la otra parte que hemos visto claramente es que no es lo mismo hablar de inclusión financiera en la Ciudad de México, que hablar de inclusión financiera en pueblitos, o en ciudades más pequeñas del interior de la República.

Hay como dos aspectos muy claros. Mientras que en el interior de la República, en ciudades más pequeñas estamos inclusive, todavía ampliando sucursales porque es la manera de atraer, precisamente a la gente que por primera vez abre una cuenta bancaria, mientras que en las grandes ciudades se están reduciendo el número de sucursales o permaneciendo ya sin crecer, pero con una inversión muy fuerte en hacerles llegar productos y servicios más sofisticados, digitales y demás a la población.

Y entonces yo hablaría también, de que la inclusión financiera la vemos muy claramente en la inclusión digital.

Hemos pasado en los últimos 10 años de tener 1.5 millones de usuarios de banca móvil, a 80 millones de usuarios de banca móvil en este año.

Entonces, ahí claramente vemos cómo la velocidad a la que estamos creciendo en inclusión financiera, y en todos estos aspectos se cumple con lo que estoy comentando.

Esto, en el tema de utilidades de ambiente de negocio. Francamente en ambiente de negocio vemos que México está de moda, México está de moda, México todo mundo quiere invertir en México.

Es muy claro el por qué está pasando esto.

Ustedes imagínense a los grandes inversionistas que quieren invertir grandes fondos de dinero que tienen y que están buscando dónde invertirlos, y México es

un país estable, es un país que tiene indicadores muy fuertes en términos bancarios, la economía está creciendo y además, creo que tenemos que cuidar que todos esos beneficios nos pueden llevar verdaderamente un poco a lo que decíamos, a ese gran potencial que tenemos como país de crecer, y que esto debemos de aprovechar.

¿Qué tenemos que cuidar? Tenemos que cuidar el Estado de derecho, tenemos que cuidar que las reglas sean claras, tenemos que cuidar que hayan este tipo de decretos como el que acaba de sacar la Secretaría de Hacienda, tenemos que cuidar que estemos más cerca los bancos de las pequeñas y medianas empresas para que, como decía Daniel Becker, podamos apoyar a esas grandes inversiones que vienen al país para darles crédito a esas pequeñas y medianas empresas, que son proveedoras de las grandes. O sea, tenemos ahí una gran oportunidad.

No sé si alguien de ustedes quisiera.

- **RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS JAYE:** Yo nada más complementarí.

El hecho, y como bien dijo Julio, creo que las fundamentales macroeconómicas en México siguen siendo muy sólidas y nos distinguen de otros mercados emergentes. Lo hemos venido comentando en este foro y se ha venido ratificando.

Hablabas del tema de deuda, Raúl, y el nivel de deuda como porcentaje del PIB sigue estando por debajo del 50 por ciento. Si lo comparamos no solo con otros países de mercado, otros mercados emergentes, sino inclusive con los países más desarrollados, la cifra se ve muy bien.

Entonces, al final la disciplina fiscal y monetaria han sido creo que una parte fundamental de la estrategia económica de este gobierno, y de eso se ha mandado una señal muy positiva.

Ahora, hay que reconocer que actualmente estamos viviendo un entorno geopolítico y económico muy complejo y adverso. México no tiene nada que ver

con eso, y eso ha hecho que los inversionistas, por un lado, estén cautelosos, porque obviamente los bancos centrales en todo el mundo están subiendo tasas de interés y los resultados, sobre todo en la economía de Estados Unidos, siguen siendo muy fuertes.

Entonces, eso hace que la política monetaria continúe siendo restrictiva, y por ende los inversionistas están enfocados en sus mercados base, pero en el momento en el que haya más claridad, y obviamente la situación geopolítica también acentúa ese entorno de incertidumbre global, y eso ha afectado niveles de tasas de interés en México y en todo el mundo.

Entonces, esa coincidencia de factores hace que en el corto plazo sí sintamos todavía cautela por parte de los inversionistas, pero no tiene nada que ver con México. Creo que México en el momento en el que haya un poquito más de claridad y más estabilidad en los mercados financieros México puede salir muy beneficiado, aunado a todo lo que ya se comentó en este momento en términos de los fundamentales macroeconómicos, en temas de nearshoring, sistema financiero bien desarrollado, bien capitalizado.

Entonces, esa coincidencia de factores creo que nos deben de llevar a un punto muy positivo en el mediano plazo, pero en el corto la volatilidad sigue ahí.

- JULIO CARRANZA BOLÍVAR: Perdón, nada más para darte el dato preciso de inclusión.

Hoy la banca llega al 93.3 millones de mexicanos o de población, y damos servicio en 2 mil 185 municipios, todavía tenemos 285 municipios en donde no tenemos servicio y principalmente es el problema de la infraestructura tanto eléctrica como carretera, como de infraestructura realmente tecnológica para poder llegar ahí.

Pero el avance en los últimos 10 años es un avance de 421 municipios a donde hemos llegado, a pesar de esto que decía yo, de estos problemas que hay para poder llevar esa infraestructura.

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

Tenemos todavía cinco compañeros inscritos, entonces yo quisiera pedirles si podemos acotarnos a dos preguntas por cada compañero, y también a mis compañeros del Comité de Dirección enfocarnos lo más posible para poder terminar en tiempo. Seremos más breves.

Miguel Ramírez, Dinero, Negocios y Finanzas.

- **MIGUEL RAMÍREZ:** Buenos días. A mí me gustaría saber si nos pudiera adelantar para este año qué tanto va a crecer el crédito empresarial por el nearshoring.

Y también si nos pudiera actualizar sobre el programa que iban a empezar para las 17 mil PyMEs que se viene trabajando desde hace ya un buen rato. Gracias.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** De las PyMEs.

- **MIGUEL RAMÍREZ:** Sí.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Perfecto, muy bien.

Del crecimiento por el nearshoring, en la conferencia pasada tenemos el número exacto, se los hacemos llegar, pero si no me equivoco estamos esperando que en este año tengamos un crecimiento para llegar a 79 mil millones, perdón, a ver, el año pasado fueron 35 mil millones de dólares de inversión extranjera directa, este año estábamos esperando que rebasáramos los 40 mil, ya para el segundo trimestre del año vamos casi en 30 mil, va a ser por encima de esos 40 mil que habíamos pensado antes de que terminará el primer semestre del año.

En términos de inversión extranjera directa decíamos, hay 74 mil millones de dólares que se han anotado en proyectos que se van a hacer. Un dato específico no lo tenemos ahorita, pero les podemos dar el del año pasado y lo que vamos hasta este momento con mucho gusto se los mandamos.

El otro tema es de las MiPyMEs, si no me equivoco, y este tema yo quisiera otra vez insistir en que las facilidades regulatorias que logramos obtener por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores nos ayudan muchísimo a que el crédito a las MiPyMEs pueda crecer de manera importante en los próximos meses y en los próximos años.

¿En qué consiste esta prueba piloto que estamos viendo con la Secretaría de Hacienda? Digo, con la Secretaría de Hacienda, pero a través de la Comisión Nacional Bancaria, son tres aspectos:

Uno, los requisitos, facilidades regulatorias para requisitos, que las micros y pequeñas empresas puedan, no tengan que llenar tantos requisitos para que sean sujetas de crédito de la banca.

Número dos, que los comprobantes de ingresos que tradicionalmente lo que viene en la regulación es la declaración anual para ver cuánto realmente tiene la empresa de ingresos, ahora el flujo de depósitos y retiros, los depósitos que tienen estas pequeñas empresas con la banca servirán para cumplir con el requisito de comprobación de ingresos.

Y, tercero, el tema de las garantías, se requería antes formalizar las garantías ante un notario público y esto implica costos, implica poner una propiedad para darla en garantía para esto y ahora ya no serán necesario, simplemente con demostrar que se tiene una propiedad ya no será necesario ponerla en garantía ante el notario. Esto es en cuanto a la parte de facilidades regulatorias.

Del otro lado estamos trabajando con Nacional Financiera, para que Nacional Financiera nos haga paquetes de garantías específicas que atiendan, precisamente, a estas empresas con estas facilidades regulatorias.

Y les pongo un ejemplo, hay un paquete en el sureste del país que permite a las pequeñas empresas, en el primer año la garantía es del 90 por ciento, en el segundo año es del 50 y en el tercer año es del 20.

Lo que le estamos pidiendo a Nacional Financiera es que nos ayude a otorgarlo a nivel nacional y que lo peguemos, precisamente con estas facilidades regulatorias.

Creemos que con esto vamos a tener un incremento muy, muy interesante en el crédito a las MiPyMEs.

Por primera vez tenemos a 11 bancos que ya están apuntados y están listos, seis de ellos ya empezaron con este programa y cinco más están entrando en estas próximas semanas a este programa.

Es un programa de 10 mil millones de pesos y va a empresas, va dirigido a empresas con ventas de hasta 109 millones de pesos anuales.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Gracias, Julio. Tenemos una por Facebook.

Aída Ramírez de Ovaciones, dice: La opinión de la ABM respecto del incremento al ISR en los ahorros, si tenemos la cantidad de ahorradores en el sistema bancario y si este aumento reduce la posibilidad de seguir ahorrando.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** No, realmente lo que nosotros vemos con respecto a esto es que, sí hay un incremento pero es más bien por los cambios que se deben a las variaciones del mercado y a la metodología que se utiliza.

El cliente puede, al final de cuentas, recuperar ese pago de impuestos que está haciendo sobre capital, que quizás es el tema que más duele, no es sobre los intereses o rendimientos que recibe, sino sobre el capital, pero tiene la posibilidad el cliente de recuperarlo, de acreditarlo ante el SAT.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias. Julio Gutiérrez de La Jornada.

- **JULIO GUTIÉRREZ:** Hola, buenos días. Preguntarles, ustedes qué están viendo. Se habla mucho del nearshoring, pero también se ha hablado sobre el

crecimiento que está teniendo el sureste del país, de las obras de infraestructura que está impulsando el gobierno y que probablemente estén, si no completa sí terminado buena parte de ellas antes de que termine este sexenio.

Entonces, con el crecimiento de la actividad económica que hoy en día se está presentando, qué está teniendo más peso, el nearshoring o este impulso que se le está dando a la infraestructura a lo largo del país.

Y otra pregunta. Viene fin de año. Estamos viendo que están dando más tarjetas, ¿qué están esperando, ser más restrictivos o van a seguir con la colocación de créditos al consumo, al menos por lo que resta de este año?

Y si me lo permiten, muy rápido también. En los últimos días han salido algunas instituciones financieras que se hicieron los SOFIPOS o una que está pidiendo una licencia bancaria, que traen rendimientos por arriba de lo que los bancos ofrecen en las cuentas de ahorro.

¿Qué opiniones tienen al respecto? O sea, ¿es bueno, es malo? ¿Por qué ustedes no están dando esos rendimientos? Gracias.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Por favor, Daniel, adelante.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Gracias, Julio. Podemos matar dos pájaros de un tiro. Creo que el tema del sureste ha crecido básicamente por los proyectos de infraestructura. En el momento en que los proyectos de infraestructura lleguen a sufrir seguramente veremos una disminución de la actividad económica, salvo que pase lo que estaba pasando en la Península de Yucatán. Se acordarán que estaban trayendo gas desde Texas, Tuxpan hasta Yucatán.

Entonces, lo que el Sureste necesita es infraestructura suficiente, similar a la del norte y noroeste, para que éste pueda ser un detonador del crecimiento del nearshoring.

No hay que olvidar que la Península de Yucatán está muy cerca de la costa este de los Estados Unidos, que es un gran consumidor de productos mexicanos.

Ahí creo que hacia adelante lo que tendremos que ver es también infraestructura, puertos y capacidad para que escurra a todo el centro de la población.

Y tu segunda pregunta, no la de tarjetas, esa la va a comentar Julio, pero la otra. Creo que lo que celebramos enormemente es que estas empresas tecnológicas, que debemos de reconocer que han hecho cosas extraordinarias en tiempos de experiencia de cliente. No hay duda que lo que han hecho y a nosotros nos han obligado a ponernos las pilas. Ya una vez que estén en el sistema regulado con las mismas reglas, ya veremos ahí si efectivamente podrán seguir pagando las mismas tasas con los mismos costos.

De hecho, le platicaba a Raúl hace algunos momentos que tuve oportunidad de reunirme con uno de los directivos de una de estas empresas que están en México, que está interesada en ampliar su estructura local, y la verdad es que operan una cantidad de clientes impresionante con una infraestructura muy pequeña, pero eso se debe gracias a que como empresas Fintech apoyan todo, apalancan toda su estructura a través de la tecnología, y eso les permite atender cientos de millones o millones de clientes con una estructura mucho más pequeña.

Ya una vez que estén bajo el entorno regulatorio bancario, creo que tendríamos que esperar y ver cuál va a ser el comportamiento, y si pueden seguir otorgando las mismas condiciones, ya una vez que el piso esté nivelado.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Con respecto a esto, déjenme decirles: SOFIPO, ¿qué significa SOFIPO? Sociedades Financieras Populares.

Nosotros creemos que las SOFIPOs deben de seguir existiendo, pero como dice la regla, no deben de tener arriba del 3 por ciento de capital por cada uno de los accionistas o asociados de la SOFIPO.

Y lo que estamos viendo hoy es que las SOFIPOs que están entrando al mercado están muy lejos de ser populares, entonces como les digo a nuestros amigos de NU, nos da mucho gusto ver que algo que tiene alas de pato, patas de pato, picos de pato y hace cua-cua ahora sí va a ser banco.

Entonces, lo más importante es, la banca nunca ha tenido una reacción negativa a la competencia, estamos acostumbrados a competir. Lo que siempre hemos dicho es que haya un piso parejo significa que a productos similares o a servicios similares la regulación tiene que ser igual. Nada más.

Gracias.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Gracias, Julio. Por allá está Jeanette Leyva, de El Financiero.

- **JEANETTE LEYVA:** Hola, buenos días todavía. Siguiendo un poquito justo con la pregunta ahorita al final que decían de las SOFIPO's, ustedes venían pidiendo desde hace mucho tiempo cancha pareja para las Fintech y muchas de estas Fintech están o adquiriendo banco o transformándose en banco.

¿Seguirían ustedes exigiendo a las autoridades esta cancha pareja o pedirían más que justo compren licencias bancarias o se conviertan en banco?, porque parece que la cancha no está pareja.

Y número dos, con respecto al tema de Acapulco si bien hablaban, bueno de Guerrero, que van a diferir algunos días, quisiera saber si van a tocar el tema con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para aplicar un tema de diferimiento más allá de unos días, sino de unos tres meses para pagos, ya que están llegando las primeras imágenes y lo que es la zona turística está totalmente destruida.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Gracias, Jeanette.

A ver, si les parece bien nada más el tema de las Fintech creo que es un poco lo que he dicho, claro que es necesario que hayan Fintech, que hayan SOFIPOs, que hayan SOFOMES, que hayan bancos, pero cada una de las figuras fue creada por una razón específica.

Entonces, lo que nosotros queremos es que los que quieran ser banco que pidan su licencia bancaria y que sean bancos. Los que quieran atender a un nicho de mercado con esas condiciones para lo que fue creado una SOFOM, una SOFIPO, etcétera, que lo hagan, está muy bien, el mercado y la regulación así lo debe de permitir. Entonces, simplemente el piso parejo es en ese sentido.

Y la segunda pregunta, Raúl, por favor.

- **RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS JAYE:** Creo que como, lo dijo Julio en la primera parte de la presentación, el mensaje que les queremos comunicar, y lo puso hasta el principio, es ante situaciones de contingencia la banca está ahí para apoyar a sus clientes y a México. Y creemos nosotros que hay que analizar la situación, acaba de pasar, afortunadamente tenemos un diálogo continuo con las autoridades, y creo que como gremio estaremos revisando realmente cómo podemos apoyar de la mejor forma y de manera coordinada con las autoridades con el gobierno mexicano.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias. Mario Mendoza, de Publímetro.

- **MARIO MENDOZA:** ¡Hola! Buenos días. A mí me gustaría hacer un par de precisiones cerca de los apoyos que van a implementar por el huracán. ¿Estos apoyos serán solamente para la zona afectada en Acapulco, en la zona turística, en todo el estado en Guerrero?

También saber cuánto es el plazo que les van a dar para diferir o suspender estos pagos a la banca que tenían pendientes las personas afectadas.

Y en el caso de las terminales punto de venta con conexión satelital, ¿qué tipo de servicios y cómo pueden acceder, a dónde pueden estar ubicadas y cómo se puede informar a la gente acerca de esto?

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Gracias, Mario. A ver, muy rápidamente, es para todas las zonas afectadas, estén en Acapulco o esté en donde esté, todas

las zonas afectadas en el estado de Guerrero por el huracán estamos pidiendo estos criterios contables especiales.

Los criterios contables especiales se hacen en base a la gravedad que tenga la situación, como apenas la estamos conociendo nosotros ya pusimos de alguna manera en alerta a la autoridad en el sentido de que les estamos pidiendo estos criterios contables especiales, pero juntos tendremos que definir de qué magnitud tendrán que ser estos apoyos, en virtud también del daño que se haya generado y cuánto tiempo podemos pensar que duraría la reconstrucción y el volver a una situación normal de la economía en esas zonas afectadas.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Que ya se había hecho, un modelo que no es la primera vez que se establece el criterio.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Sí. No es la primera vez que se establece esto de las terminales punto de venta, este se llama “Plan billetes”, suena así hasta medio simpático el Plan billetes. Pero es algo que ya se ha implementado en diversas ocasiones por cuestiones de desastres, y ha sido muy efectivo para garantizar, sobre todo, en estos momentos, que les llegue el dinero a la gente, que se sientan seguros de que pueden tenerlo.

Están ya, las tiene ya Banjercito.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Roberto Noguez, de Forbes.

- **ROBERTO NOGUEZ:** ¿Cómo están? Dos preguntas rápido: hay una iniciativa para reducir la jornada laboral hacia los trabajadores mexicanos, ustedes hicieron un análisis de cómo impactaría esto al sector o hay una propuesta para ver cómo se podría hacer este cambio.

Y, dos, la CNBV hace un par de semanas dijo que iba a publicar nuevas normas hacia bancos medianos y pequeños para impulsar la competencia, ¿saben algo de esto? ¿De qué va? Más o menos cómo viene la pedrada.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Muy bien. Del primero, de la jornada laboral, la verdad es que no tenemos nosotros todavía ningún comentario al respecto, porque es algo que se está discutiendo y la verdad es que hoy no tenemos todavía un comentario al respecto.

Y en el caso de la otra era.

- **ROBERTO NOGUEZ:** Reglas que van a publicar CNBV sobre bancos medianos y pequeños.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** A la que ya hice referencia, ¿o cuál? ¿O tú dices la de los bancos que habían tres tipos de bancos?

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Uno de los vicepresidentes en la reunión creo que era de la Amafore comentó que venía una ley donde pensaban que los bancos pequeños y medianos iban a tener algunos criterios de diferenciación, para generar elementos de competencia, pero que tengamos registro nosotros todavía no hemos recibido cómo viene esa circular. Lo anunció solamente en un foro.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Yo creo que más bien a lo que se refieren es a esto de que se va a eliminar. Hoy hay diferentes montos de capital para poner un banco, tres diferentes: uno que es el de 36 millones, la básica; la de 54 millones que es la media, y la de 90 millones que es la full.

Entonces, lo que la autoridad va a hacer, y ya nos lo anunció, es que va a eliminar la básica, y a la media le va a dar más posibilidades de que esos bancos que tengan la licencia media, puedan hacer más operaciones, transacciones, productos y servicios de lo que antes hacía.

Pero todavía no hemos visto de qué se trata. Nada más nos dijeron que van a eliminar la primera, la básica, pero no conocemos lo que viene.

- **ROBERTO NOGUEZ:** Y una rápida. ¿Ya se reunieron con Nu o los ha buscado para unirse a ustedes, a la ABM?

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Sí, claro que sí, estamos muy cerca de nuestros buenos amigos de Nu.

Si tener diferencias de opiniones no significa cerrar las puertas, tenemos la puerta totalmente abierta a todos los jugadores del mercado.

¿Cuántas veces se ha implementado el plan billetes? Por lo menos tres, y es algo que la Secretaría de Hacienda tiene que dar el banderazo para que se aplique; o sea, dependiendo la gravedad del tema.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muy bien. Muchísimas gracias a Julio Carranza, a Daniel Becker, a Raúl Martínez-Ostos. Ahora ya está Jorge Arce de espectador también.

Muchas gracias, Jorge.

Javier Medina, gracias por estar aquí.

Juan Carlos y a todos nuestros compañeros del Comité de Dirección.

Al equipo de comunicación de la ABM, muchas gracias por la organización de esta conferencia de prensa.

- **RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS JAYE:** Si me dejas nada más hacer un último comentario.

Nada más quiero hacer un poco de énfasis, porque no hubo ninguna pregunta sobre una parte muy importante, la presentación de Julio, que es la agenda ASG de la ABM.

Asumo que todo quedó más que claro, pero como que quiero dejarles con la idea de que la Asociación está trabajando muchísimo en esa agenda. El tema de Sustentabilidad, el tema de equidad de género son fundamentales y pilares de nuestra estrategia como gremio.

Y es muy importante que también se reconozca el esfuerzo que está haciendo la autoridad en ese sentido, inclusive bancos en México se han unido a esa causa, ya van varios bancos que han salido a los mercados de capital con bonos verde acompañando a la banca de desarrollo. Son dos bancos, en este caso: BBVA y Mifel.

Creo que al final lo que tenemos que hacer nosotros como gremio es realmente entender la realidad actual del mundo, no sólo es nada más facilitar crédito, desarrollar o contribuir al desarrollo económico, sino también realmente que sí sea un desarrollo sustentable.

Se dijo mucho en la presentación de Julio, pero pocas preguntas. Asumo que quedó, pero sí quiero nada más terminar redondeando ese punto, que creo que es fundamental poderlo comunicar hacia ustedes y hacia el público en general.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muy bien.

Bueno, ya se coló Vero Reynold.

Adelante, mi Vero.

- **VERÓNICA REYNOLD:** Muchas gracias.

Una es, me gustaría ver si tienen contabilizado cuánto es el saldo de enero a septiembre, si es posible, de las quitas y castigos, ¿cómo van en ese sentido? ¿A cuánto ascienden?

Y, dos, si bien a unos les ha presentado la Comisión Nacional Bancaria y de Valores la propuesta oficial sobre justamente esta consolidación de los bancos grandes, medianos y chicos, me gustaría ver si, no sé, cuántos bancos de los 50 que están operando están en esta parte del capital básico, y si el que en algún momento la CNBV les dijera: "Pues saben qué, solamente es 90 y cincuenta no me acuerdo, 54, 56, si estos bancos que están en el capital básico se verían en problemas para aumentar su capital al final del día sí es un salto considerable de treinta y tantos a 56, ¿no?"

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Sí, son de 36 a 54 millones de UDIs, o sea, sí es un...

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Esperemos la circular para ver cómo vienen, para poder tener...

- **RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS JAYE:** ¿Pero cuántos bancos hay ahorita?

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Uno, uno en licencia básica. Lo puedo decir, es Banco Paga Todo y hay decidido subirse al siguiente nivel.

Lo de quitas y castigos, a ver, la verdad es que recuerden que la banca durante la pandemia hizo muchas reservas y aprovechó para limpiar todo lo que tenía por ahí de castigos, quitas y demás. Entonces, se ve que hoy, no te puedo dar el número exacto, pero con mucho gusto te lo conseguimos, pero lo que sí puedo decir es la banca está muy limpia en el sentido de todo lo que fueron castigos y todo esto porque justamente durante la pandemia todos los bancos limpiamos las carteras.

- **ANTONIO HERNÁNDEZ:** Muy rápido. ¿Qué tanto puede transformarse una nominación mexicana un jugador como Nu, que sabemos lo que hizo en Brasil dada ya la tecnología, menores costos, etcétera, pero qué tanto puede transformar al sistema bancario?

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Bienvenida toda la competencia, bienvenida la competencia, todos tenemos una idea muy clara de lo que queremos hacer y estamos tratando ahora sí como dicen, de corretear el bolillo, la chuleta para que crezcan nuestros bancos y se vale que todo mundo trae, pero todos bajo las mismas bases, nos encanta que llegue Nu como banco.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Pero sí es transformacional, Toño, porque hay transferencia de tecnología, reconocimiento; de hecho muchos de estos bancos no necesariamente entrarán solos, tratarán de hacer sinergias, alianzas, y yo creo que esto lo único que hace es que la banca también se ponga a la misma altura que estas empresas Fintech, y creo que esto evidentemente trae como

consecuencia que el ecosistema total de la banca se transforme, y se transforme para bien. Porque hoy tu competidor no va a ser una Fintech que tenía una asimetría regulatoria, hoy vas a competir con una empresa Fintech que se desarrolló como Fintech, que no tiene los sistemas legados de un banco, pero que van a tener que competir ahora con las mismas reglas. Entonces, indiscutiblemente desde mi punto de vista particular esto va a ser transformacional para la industria.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Quisiera también hacer nada más una precisión, en la pregunta que hizo Aida sobre el incremento del ISR a los ahorros, nada más reiterar que no hay incremento en el ISR, hay un incremento en la retención que se hace y que después se acredita por metodología.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Y acuérdense también que las tasas reales hoy en México están alrededor del 5 por ciento, entonces, también para ponerlo en contexto. Porque además entiendo que el legislativo se cambió y se retransformó el monto original, y al final el monto fue menor.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** E incluso se redujo la retención. Pero no pero no afecta la tasa ni la cantidad de impuestos a pagar.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Y creo que es importante recalcar, Fer, que el ahorrador seguirá recibiendo en la mayoría de los bancos tasas reales positivas a pesar del impuesto.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias al comité de dirección, a nuestros compañeros. Como siempre les digo: los leemos. Los escuchamos. Y los vemos en las próximas horas, creo que con más intensidad derivado de este cambio de horario, ojalá y que así sea. Gracias. Buenas tardes.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Gracias a todos. Buena tarde.

- - -o0o- - -