

**CIUDAD DE MÉXICO, 28 DE FEBRERO DE 2024**

**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 a todas y a todos.

Bienvenidos y bienvenidas a esta conferencia de prensa de la Asociación de Bancos de México.

Estamos reunidos en este precioso salón Arcángeles del Club de Banqueros y estamos transmitiendo también a través del Facebook de la Asociación de Bancos de México. Gracias a quienes nos están viendo a través de Facebook.

Muchas gracias a nuestros compañeros de los medios de comunicación que están aquí con nosotros en esta sala de prensa, integrada en este salón.

Y agradecemos, como siempre, a nuestro presidente Julio Carranza, que presida esta reunión; a los vicepresidentes Daniel Becker y Raúl Martínez Ostos; Juan Carlos Jiménez, director general de la Asociación; y un servidor, Fernando Solís Cámara.

Como siempre, arrancaríamos con la presentación por parte de nuestro Presidente y después pasamos a la sesión de preguntas y respuestas.

Muchísimas gracias.

**- JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Muy buenos días. Me da mucho gusto saludarlos, como siempre.

Vamos a iniciar primero con esta breve presentación que les hemos preparado sobre los resultados de la banca y cuáles son las perspectivas económicas que vemos en la Asociación de Bancos de México para este año.

En 2023 la economía creció 3.2 por ciento. Si recuerdan, a principios de año se hablaba de que la economía iba a crecer 1.2, los más optimistas decían que iba a crecer 1.4.

La verdad es que el dinamismo del crecimiento de la economía ha sido muy importante, y llegamos al 3.2 por ciento de crecimiento del Producto Interno Bruto, y vean un poco aquí en esta lámina cómo lo observado, por un lado, entre estos cuatro países más la Unión Europea, y la posición de México es realmente muy buena.

México con el 3.2, Estados Unidos con el 2.5, Brasil con 3.1, Canadá 1.1 por ciento y la Unión Europea, toda la Unión Europea, el 0.5 por ciento.

En cuanto a los pronósticos sí vemos un poco de desaceleración en este año 2024, desaceleración en todos los países y, sin embargo, vemos varios factores que impulsan el mayor crecimiento en México durante 2024, uno es el que logremos fortalecer el Nearshoring, también todo lo que son las exportaciones y la inversión extranjera directa.

Por otro lado, también el buen dinamismo económico en Estados Unidos va a ser un factor muy importante para que podamos tener un mayor impulso en México.

El gasto público interno, que es el paquete fiscal y también con todo lo que hemos visto de un mayor gasto durante este año por parte del gobierno tanto para acabar las obras pendientes y también en los años electorales, como sabemos, son años en donde el gasto también tiene a elevarse de manera natural. Y, por último, los proyectos de infraestructura.

En esta lámina podemos ver ahora un poco cuáles son las perspectivas de inflación, nosotros consideramos que se han hecho muy bien las cosas en México, la inflación viene bajando consistentemente y creemos que el próximo

año va a continuar, o sea, este año de 2024 continuará esta baja de la inflación y, por lo tanto, empezaremos también a ver ajustes en las tasas de interés. ¿Cuándo? Todavía no sabemos y dependerá, como decíamos, de varios de estos factores de lo que pasa no solamente en México, sino a nivel mundial y, sobre todo, con nuestro socio principal comercial que son los Estados Unidos.

Pero estamos pronosticando, según los datos que tenemos de los expertos, que podemos ver una baja de las tasas de interés de alrededor de un punto y medio en lo que será este año, y en Estados Unidos una baja del 0.75. Aquí quizás es importante saber, primero, hay muchos temas de quién va primero, si México se va a adelantar, si no se va a adelantar, si vamos a ir de la mano de Estados Unidos en todo esto.

Y lo que vemos es que, y lo que pensamos es que México va a bajar un poco más que Estados Unidos y posiblemente también se vaya a adelantar, pero dependerán de los factores que mencionaba hace un rato, sobre todo en la parte de la inflación y del dinamismo económico en los Estados Unidos.

En la siguiente lámina, destaca la fortaleza de la banca en México y estos son los principales indicadores que tenemos; el índice de morosidad --como ustedes ven-- se mantiene a niveles récord positivos de baja morosidad para la banca, cerrando en el 2.1.

El índice de capitalización también se mantiene prácticamente 1 punto, 2 décimas abajo del año pasado, cuando el mínimo es 10.5, cerramos el año con 10.8 por ciento de índice de capital en promedio en la banca.

En el índice de cobertura, esto es toda la cartera vencida más la mitad de la cartera vencida que hoy tiene la banca, está todo cubierto con reservas por parte de la banca y el coeficiente de liquidez están --como ustedes pueden ver aquí también-- en máximos históricos, en 298, cerramos muy parecido al año anterior. Sigue esta fortaleza en todos los indicadores de la banca.

En la siguiente, podemos ver cómo está el crédito bancario. Una muy buena noticia es que cerramos con otra vez a doble dígito en la colocación y en el saldo

del crédito de la banca, con un crecimiento del 10.3 por ciento, y esto es un crecimiento que hemos tenido en promedio a dos dígitos durante los últimos 20 años.

Cuando desglosamos por cada uno de los sectores vemos que las empresas crecen 7.6 por ciento, el consumo es el sector con mayor dinamismo con un 18 por ciento y la vivienda también sigue con fuerza creciendo con 9 por ciento de crecimiento.

En la siguiente vemos cómo están los diferentes componentes del crédito al consumo, la tarjeta de crédito crece al 20.9 por ciento, casi al 21 por ciento y mantiene una tasa de morosidad muy razonable del 3.5 por ciento.

Por el lado de los créditos personales crecen 13.3 por ciento, con un nivel de morosidad del 5.3.

La nómina crece 13.3; los créditos automotrices A, B, C, D, 1.8, y otros, en donde vemos básicamente los microcréditos en este segmento, que crecen 34 por ciento.

Entonces, todo el consumo con un crecimiento muy fuerte y muy consolidado.

En la siguiente lámina, si bien la cartera de consumo crece a doble dígito, como decíamos, al 18 por ciento, cuando vemos la morosidad de cada un órgano distrital los productos de la banca de consumo vemos que mantienen una morosidad muy estable, inclusive muy por debajo en algunos casos de prepandemia, y esto es una muy buena noticia, esto que podemos darles hoy.

En la siguiente lámina vemos básicamente y hablando de lo que es la tarjeta de crédito, aquí podemos ver que pasamos de junio del 2010 que teníamos 11.8 millones de tarjetas, a 22.9 millones de tarjetas en junio de 2023, y el crecimiento se ha ido de una manera muy responsable por parte de los consumidores, porque podemos ver aquí claramente cómo crecen los totaleros, los que pagan el 100 por ciento, o lo que es el saldo para no generar intereses, que todos conocemos

muy bien en los estados de cuenta de tarjetas de crédito, que pasa del 31 por ciento al 58 por ciento.

Entonces, hay una forma muy prudente, muy razonada, muy razonable por parte de los consumidores de utilizar las tarjetas de crédito, y eso creemos que también es muy bueno para los consumidores y para el mercado.

Y dado esto, todos estos temas que acabamos de tocar, creemos que para el cierre del 24 vamos a seguir con un muy dinamismo, el crédito al sector privado va a seguir creciendo en términos reales casi al 5 por ciento y el Producto Interno Bruto lo esperamos a niveles, como ya decíamos en la primera lámina, del 2.7 por ciento. O sea, todavía se ve un dinamismo muy importante.

Creemos que es una gran oportunidad lo que está pasando en México con el Nearshoring, y hay que aprovecharlo.

Y existe una relación directamente proporcional entre el crédito y la actividad económica, y aquí lo vemos, es una correlación del 85 por ciento, y vemos también un rezago de nueve meses del crédito con respecto al crecimiento del Producto Interno Bruto.

En el siguiente tema, que es la banca socialmente responsable, déjenme decirles que aquí nos hemos sumado de una manera muy importante a la iniciativa del Subsecretario de Hacienda, la estrategia de movilización de financiamiento sostenible, se requieren 1.7 billones de pesos anuales hasta el 2030 para alcanzarla, y aquí estamos actuando en estos tres rubros:

Primero, movilización de financiamiento en política pública y en mecanismos habilitadores para precisamente todo lo que tiene que ver con el financiamiento sostenible.

Aquí podemos ver que también la educación financiera es una de las prioridades que hemos tenido en la banca. Tenemos 100 millones de impacto con la inversión realizada en los últimos dos años y en el 2024 continuaremos con las principales actividades de promoción y difusión.

Y aquí algunos de los temas que vamos a estar viendo durante este año, en abril tendremos el lanzamiento del podcast de la ABM, con un potencial de 2 millones de interacciones en tres meses, el 3er Congreso de Educación Financiera que viene en mayo y como siempre nuestra participación y organización junto con la CONDUSEF de la Semana Nacional de Educación Financiera, que es en el mes de septiembre y que en el 2023 se lograron 1.1 millones de impactos con la Semana Nacional de Educación Financiera.

En la siguiente lámina podemos ver que la Secretaría de Hacienda a través del SAT, lanzó una serie de cambios para que las constancias fiscales fueran válidas y la banca no tiene alguna de la información que solicita el SAT. Entonces, lo que hicimos durante todo el segundo semestre y sobre todo hacia final del año en la ABM fue una campaña gremial en donde hicimos publicaciones en dos medios impresos, 28 días de spots en radio, 3.7 millones de usuarios alcanzados en redes sociales y, sobre todo, para decirle a la gente qué es lo que tiene que hacer.

Los medios que tiene, que es sucursal, banca móvil, banca en línea y teléfono; y, por el otro lado, la información que debe de actualizarse y que debemos de estar asegurándonos de que la tenga correctamente el SAT, porque si no, las constancias no van a ser válidas. Y eso es lo que estamos con esta campaña.

Y ahora tuvimos una reunión con el SAT y el SAT en su buzón tributario está también poniendo esta información para que la gente no se quede sin su constancia que la pueda utilizar.

En el siguiente punto, la Convención Bancaria, la 87 Convención Bancaria, como ustedes saben, decidimos regresar a Acapulco los días 18 y 19 de abril, el año pasado tuvimos mil 300 asistentes, este año esperamos estar por encima de los mil 400 asistentes a la Convención. Contaremos con la participación, desde luego primero del Presidente de la República el jueves 18, y el viernes 19 tendremos de invitadas especiales a las candidatas y al candidato a la Presidencia de la República, y esto también desarrollaremos diferentes temas sobre el futuro, el presente y el futuro de la banca, y temas que tienen que ver con la ASG.

Aquí lo tienen un poco cómo está el programa, tenemos un programa muy intenso la tarde del jueves y la mañana del viernes; pero recuerden que iniciamos la Convención Bancaria con toda una serie de conferencias, talleres, reuniones y demás la mañana del miércoles que las ponemos en los medios de manera virtual, para que más gente pueda participar en ello.

Y, por último, como conclusiones, podríamos decir otra vez lo que dije hace un rato, en los últimos 20 años el crédito al sector privado ha crecido una tasa media anual de 11.5, hace un rato dije 10, mayor al 10 por ciento, creo que 10.4, éste es el último dato, ha seguido creciendo a doble dígito y esto se ha logrado gracias a una mayor competencia en la banca, pero también a una muy buena gestión de riesgos.

Existen las condiciones macro para que la economía mexicana siga creciendo, a pesar de estos incrementos, de ciertos incrementos en algunos productos en cartera vencida, el índice de morosidad sigue en niveles récord, en niveles muy estables; estimamos que al cierre del 2024 el crédito al sector privado crezca en términos reales 4.9 por ciento. Y la banca invierta en responsabilidad social para brindar un mejor servicio a nuestros clientes y fomentar un futuro más sustentable y equitativo, como ya lo vimos en las diversas acciones que estamos haciendo.

Y, por último, otra vez recordar que la Convención Bancaria será en Acapulco, esto el día 18 y 19 de abril y que ahí los esperamos con mucho entusiasmo para recibirlos ahí.

Muchas gracias.

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

Vamos a arrancar, entonces, con la sesión de preguntas y respuestas.

Tenemos registrado a Julio Gutiérrez, de La Jornada. Adelante, Julio.

- **JULIO GUTIÉRREZ:** ¡Hola! Buenos días. Quisiera preguntarles sobre esto del crédito y la desaceleración que ven en la economía.

Si bien mencionan que el crédito va a seguir creciendo más que el Producto Interno Bruto, ante una desaceleración económica existe la posibilidad de que disminuya la demanda de crédito por parte de las personas y también que aumente la morosidad, esa sería.

Y la otra, dicen que esperan que en México baje antes la tasa y mucho más que Estados Unidos. Esto de alguna u otra forma podría, no sé si decir poner en riesgo, pero sí podría provocar que los bancos obtengan menos ingresos y menos ganancias que las que están ganando ahorita.

Porque los números que tenemos, al menos hasta noviembre, que es lo último que hay de la CNBV, las ganancias ya rompieron los niveles que se tuvieron el año pasado y están ganando muchos ingresos.

Entonces, esta bajada en la tasa podría poner en riesgo estos ingresos históricos que están teniendo y si esto les preocupa o no.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Muy bien. A ver, rápidamente y les paso después la palabra a mis colegas, pero yo creo que es importante dejar claro el tema de las tasas y de lo que espera para este año.

Primero, sí, esperamos que el dinamismo continúe. Creemos que tenemos una gran oportunidad con el nearshoring. Estamos trabajando, creo que todos, empresas, banca, gobierno, para adaptar toda la infraestructura y todo lo que se requiere.

A veces da mí me dicen: “Oye, pero es que en México no estamos listos con la infraestructura y demás para todo lo que viene en el nearshoring”, yo lo que digo es: “Y cuándo habíamos estado listos”.

La verdad es que, en los países en desarrollo, los países emergentes, cuando vienen las oportunidades nos ponemos las pilas y le entramos y esta no es la

excepción, le estamos entrando todos parejo, dependerá de la velocidad con la que podamos estar listos para afrontar esto.

Los proyectos que lleguen, pero hoy sabemos que hay más de 400 proyectos en lista, en espera para iniciar o que ya están de alguna manera iniciando con toda la parte de nearshoring.

Y después, en el otro tema, en el tema de las tasas, yo considero que no es que México vaya a bajar mucho más rápidamente que Estados Unidos, lo que yo quise decir es: México podría adelantarse a dar el primer paso en la baja de las tasas de interés, y esto es porque el premio de riesgo nación que hoy estamos pagando como país es un premio alto que tiene la oportunidad de poder empezar a bajar antes que lo que haga Estados Unidos.

Sin embargo, dependerá de todos los demás factores para ver qué es lo que va pasando, cuánto, cómo y en qué medida irán bajando estas tasas atendiendo a que la inflación baje, a que el crecimiento continúe, a que haya estabilidad y el dinamismo también en el crecimiento de Estados Unidos y de México.

Y si quieren comentar algo.

- **RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS:** Creo que Julio lo resumió bien, nada más haría mucho énfasis en el último punto que comentó.

Como mostraba Julio, la expectativa del mercado es que Banco de México del mercado, no de la ABM, es que las tasas potencialmente Banxico empiece a bajar en su siguiente decisión de política monetaria, así lo tiene asimilado el mercado, pero ha sido claro el Banco Central en ser muy cauteloso; realmente su objetivo de inflación sigue estando hasta arriba de la lista y van a ser muy cautelosos.

Y hay que partir del hecho de que las tasas hoy por hoy están, como decía Julio, a niveles muy altos, y que esa tendencia, de la noche a la mañana las tasas no van a bajar significativamente ni en México, ni en Estados Unidos. Entonces, creo

que ese escenario de tasas bajas de las que veíamos hace algún tiempo, falta mucho.

Y el otro punto importante creo que a destacar es que inclusive en escenarios de tasas altas, la banca ha sido muy responsable en términos de los créditos y las tasas que cobran créditos.

Creo que la parte hipotecaria es un muy buen ejemplo, en el que la competencia que se ha generado ha hecho que las tasas que se ofrezcan a créditos hipotecarios sigan estando en niveles a donde estaban cuando las tasas estaban en 300, 400 puntos base abajo de lo que están hoy. Y eso habla mucho de la competencia en el sector bancario y de esa visión de largo plazo de estar traduciendo condiciones óptimas a los clientes de la banca.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Perdón, Fernando. Oye, Julio, a ver un poco sobre el comentario de las utilidades de la banca. A ver, yo creo que a lo que históricamente hemos visto en los últimos 20 años es como tú bien lo comentas, generalmente el crédito crece al doble del producto, es muy probable que veamos una economía menos acelerada que el año pasado, pero tampoco que esté en terreno negativo como lo digo durante la pandemia. Las expectativas de crecimiento están por el orden de 2.4, 2.5 de acuerdo a todas las áreas de análisis económico de los distintos bancos.

Y creo que aquí vale la pena quizá hacer algunos apuntes porque pareciera ser que el tema de las utilidades, primero el tema de las utilidades de la banca es absolutamente una función del crecimiento y el dinamismo económico del país, no hemos visto que después de la pandemia México ha tenido una recuperación constante que a lo mejor no como otros países que inyectaron recursos fiscales, pero claramente hemos visto una evolución en el dinamismo de la economía al consumo.

Como ustedes saben, también ha sido fundamental, también asociado por supuesto a la cantidad de remesas que han entrado en nuestro país y creo que también no hay que perder de vista también que el incremento de tasas genera

algunas oportunidades temporales para ver utilidades más altas. Esto explica permanentemente.

Y otra cosa muy importante, Julio, tenemos un país bastante sub bancarizado, se calcula que México tiene una bancarización del orden del 40 por ciento. Entonces, creo que también si a esto le agregas lo que pasó con el tema del outsourcing donde se generaron hoy el mayor número de empleos, por cierto, no sé si vieron el dato de desempleo, 2.7, entonces también tienes más gente en la economía formal que está acudiendo al sector bancario.

¿Estas utilidades tenderán a normalizarse? La respuesta es sí y pregunta puntual sobre qué pasará una vez que empiecen a bajar las tasas si es que empiezan a bajar, pues es que ahí depende del balance de cada banco; hay bancos que tienen hipotecas y las tienen cubiertas al 70, 80, 100 por ciento. Entonces, creo que cada balance de banco explica de forma distinta, pero lo que sí es posible es que mientras que el dinamismo de la economía continúe, aunque se realentice un poco, seguimos viendo utilidades razonables.

Y creo que eso es importante también porque como ustedes saben, la banca, digamos, el ciclo económico -valga la redundancia- es cíclico. Hoy estamos viendo una época de vacas gordas y seguramente los bancos tendrán, cómo sucedió durante la pandemia, que se generaron reservas muy importantes, que, por cierto, parte de las utilidades que estás viendo siguen explicándose, en menor parte, pero todavía, porque las reservas que se generan a partir de la pandemia también se han ido liberando.

Entonces, si ves esa combinación de factores te da hoy esas utilidades que estamos seguros que, en el horizonte, tendrán a normalizarse.

**- FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Gracias, tocayo. Italia López, de Bloomberg Línea.

**- ITALIA LÓPEZ:** Gracias, hola, buen día. A mí me gustaría hacerles una pregunta, bueno, dos preguntas relacionadas con Acapulco, por un lado, vimos que estuvieron recientemente por allá, qué tal vieron el avance de la

reconstrucción, qué tal está preparada la ciudad para recibir ya otra vez eventos y todo esto.

También me gustaría saber respecto a los apoyos que otorgaron para las personas que resultaron afectadas, los damnificados por el huracán, qué condiciones están viendo, hubo una fuerte pérdida de empleos, hay todavía algunos problemas de seguridad, etcétera, están viendo elementos para mantener el apoyo, más bien buscarán algo en particular o creen que sí se va a poder retirar esta facilidad que se dio y que la gente pueda reanudar sus pagos.

Y, por el otro lado, me gustaría preguntar en este tema de la portabilidad de los créditos de nómina han mencionado algunos de los bancos más grandes del sistema que el tema de la dinámica del empleo ha resultado como en este incremento de morosidad, han mencionado otra vez este tema de la posibilidad de hacer la portabilidad.

No sé si consideran que este tema del aumento de morosidad podría estancar un poco el crecimiento de esta cartera, y si finalmente creen que se pueda lograr esta portabilidad de los créditos de nómina.

Gracias.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Muchas gracias; gracias, Italia. A ver, primero el tema de la Convención Bancaria. Vemos que todo el proceso de recuperación de Acapulco, ahí va; en algunas partes mejor que en otras.

Creemos que todos los apoyos que han llegado a Acapulco de diversos sectores, gobierno, empresas, banca, etcétera, han sido muy importantes para empezar con esta reconstrucción.

Tenemos que estar conscientes de que es el peor impacto de un huracán que ha habido en toda la historia en nuestro país y sobre todo en la parte de la costa del Pacífico, la recuperación va bien.

El hotel donde va a ser la Convención es un hotel que prácticamente está al 100 por ciento.

Vamos a tener una Convención muy bonita, se los garantizo. Vamos a tener un lugar espectacular, el hotel está muy bien, el Centro de Convenciones es un centro de convenciones para 5 mil 400 personas, es más de, casi tres veces lo que es el del Princess, por decir, por hacer una comparación y es como 30 años más nuevo.

Entonces, sí tenemos garantizado el que vamos a tener todo lo que es lo equipos, el lugar, el hotel, todo está perfectamente puesto.

No sé si ahí, Juan Carlos, tú que lo viviste directamente, quieras comentar algo más.

- **JUAN CARLOS JIMÉNEZ ROJAS:** Pues no. Bueno, sí. El hotel, como dice Julio, está perfecto, no fue afectado por el huracán; unos cuantos cuartos, y lo que fue afectado ya lo renovaron.

La zona del Acapulco Diamante pues sí, los departamentos sí se ven afectados, eso va a llevar tiempo, pero en términos de nuestra Convención les garantizamos que va a estar todo bien.

El hotel está al lado del Aeropuerto, entonces realmente; de hecho, está pegadito, podríamos entrar si quisiéramos desde el aeropuerto al hotel, no se puede; pero van a llegar en dos minutos.

- **ITALIA LÓPEZ:** No hay pista todavía.

- **JUAN CARLOS JIMÉNEZ ROJAS:** Todavía no hay pista, exactamente, pero en términos de seguridad, está muy bien resguardado; las instalaciones, como dice Julio, son espléndidas, así es que van a estar todos ustedes también muy cómodos.

Nos impresionó ver del Princess, Julio, tal vez no lo contamos, la Torre Perla ya la tienen perfectamente habilitada, ahí están los tenistas para el Abierto de Tenis.

La verdad es que la gente de Acapulco ha hecho milagros. En cuatro meses, nos decías ayer, que en comparativas de otros países y otras tragedias similares, Acapulco ha sido una ciudad que se ha puesto en pie más rápido que en cualquier otro lado, en menos de cuatro meses ya estaba operando y limpio el lugar, y por ejemplo Nuevo Orleans se tardaron más de cuatro meses.

La verdad es que los acapulqueños han hecho milagros.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** De verdad, créanme, vamos a tener una buena Convención Bancaria, vayan sin miedo, vayan con gusto, hasta llévense el traje de baño. Sol seguro va a haber y va a estar muy bonito.

El otro tema, que es el tema de los apoyos, los apoyos desde luego que continúan, la banca fue el sector que inmediatamente puso, solicitó a las autoridades, a la Comisión Nacional Bancaria las facilidades regulatorias para poder posponer los pagos durante hasta por seis meses de parte de todos los clientes, esto sigue en curso.

Tendremos que analizar al término de esto cómo están las cosas para ver, empezaran algunas reestructuras, posiblemente casos específicos tendremos que ir viendo cómo constan.

El lugar, hemos visto todo lo que representa y todo el apoyo que requiere, y se está dando por todos lados.

En cuanto a la infraestructura de la banca, lo que puedo decirles es que las sucursales de la banca en Acapulco, el 95 por ciento de las sucursales están hoy funcionando, y en cajeros automáticos prácticamente estamos al 100 por ciento en las sucursales bancarias; sin embargo, todos los cajeros remotos que estaban en otros lados, que resultaron afectados, son los que están más afectados.

Y, por último, con respecto al crédito a la nómina, nada más decirte que no tenemos preocupación con respecto al crédito a la nómina. Si ustedes recuerdan en la lámina que pusimos sobre la morosidad, prácticamente se mantiene contra el año pasado. No ha habido un incremento en la morosidad que sea preocupante, es un incremento del 0.2 por ciento; o sea, que esto está muy razonable.

Y lo que estamos haciendo ahí es trabajar, junto con el Banco de México, en la parte de lo que es toda la nueva regulación de crédito a la nómina, que permitirá una mejor portabilidad de los clientes al estar pasando de un banco a otro, inclusive ahora con su crédito de nómina y con otro tipo de créditos.

- **ITALIA LÓPEZ:** (Inaudible)

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Sí, es un proyecto que Banco de México tiene junto con la ABM desde hace ya mucho tiempo, no ha sido fácil rehacer toda esta parte de la regulación y tomar en cuenta todos los diferentes aspectos que tiene, pero desde luego es algo que cada vez está más cerca y creemos que sí debe de quedar en este mismo año.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Hay dos preguntas de compañeras que están virtualmente con nosotros, pero están relacionados con esto. Entonces, de una vez las planteo.

Verónica Reynold dice: “Se ve un aumento considerable en el IMOR de los créditos personales. ¿A qué se debe? ¿Es un foco de atención?”

Y Luz Elena Marcos, de Expansión: “¿A qué se debe que el crédito de nómina tenga aumento en la morosidad?”

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Del crédito a la nómina ya lo platicamos que prácticamente no ha crecido. En créditos personales también si recuerdan la lámina, si la podemos poner, con respecto a la prepandemia y lo tenemos del lado izquierdo abajo, ahí están los créditos personales, la morosidad está mejor

que hace cinco años, digo perdón, que hace cuatro años, antes de que empezara la pandemia

Sin embargo, ha habido un crecimiento consistente y constante de los créditos personales, o sea, que también es algo que a lo mejor puede haber algún incremento por ahí, en algún banco que tiene que ir ajustando sus números, pero a nivel del gremio bancario aquí está, esta es la información más clara no puede ser, del 6.6 pasa al 5.3 esto con respecto a prepandemia.

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

También una segunda pregunta de Luz Elena, que se vincula a la de Antonio Hernández, que también está virtual. ¿Cuántos clientes faltan de tener su situación fiscal?

Y Toño Hernández dice: ¿Cuántos usuarios han actualizado sus datos fiscales y cuántos faltan? ¿Qué ocurre...?

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Gracias. Primero, si no coincide la información o no está completa la información en el SAT, la constancia no es válida. Por eso no sirve para deducir impuestos. Eso es como número 1.

En cuanto a los números no los tengo. No sabemos exactamente cómo está la actualización, porque, como dice Daniel, es un tema de cada banco; pero lo que sí es muy importante es que está muy fácil hacerlo, porque en el buzón Tributario si se meten de manera virtual se actualiza la información en menos de 2 minutos.

Entonces, el chiste es que nos ayuden a difundirlo para que los clientes lo puedan hacer y puedan deducir los impuestos. No sé si haya alguien más que quiera contestar.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias. Está con nosotros Jacob Sánchez, de EFE.

- **JACOB SÁNCHEZ:** ¡Qué tal! Buenas tardes. Quisiera preguntarles sobre la perspectiva que tienen de la viabilidad de las reformas del Presidente, ya que toca temas como las pensiones, vivienda, reguladores autónomos. ¿Ustedes qué están viendo sobre este paquete de reformas constitucionales?

Y, dos, también preguntarles ahí en la cuestión de créditos a la vivienda y automotriz, vemos que, por ejemplo, está subiendo más el automotriz, inclusive doble dígito.

Y en el caso de la vivienda la está yendo un poco más rezagada. ¿Qué es lo que están viendo ahí?, si es cuestión por las tasas o cómo es el panorama de la persona o de los mexicanos que están prefiriendo optar por un crédito automotriz, que por una vivienda.

Muchas gracias.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Muy bien. A ver, primero el tema de las reformas.

Aquí lo que nosotros vemos es que es muy relevante que se haga el análisis como se está haciendo. Se ha anunciado que hay una serie de foros para analizar cada una de las iniciativas propuestas por el Presidente, que se ponderen cuáles son los impactos, cuáles son los riesgos y con base en esto, que entonces ya después se tomen decisiones informadas y bien evaluadas.

Eso es un tema que tendrá que hacer, desde luego, el Legislativo y nosotros, creo que como todos ustedes, estamos a la expectativa de qué es lo que va a pasar con estos foros y con este análisis.

Fernando, no sé si tú quieres comentar algo más.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Sí. Recordar que estos foros ya arrancaron, convocados por Senado y Cámara de Diputados. Se van a desarrollar todo marzo y hasta mediados del mes de abril, y a partir de ahí ya tendremos los resultados, y a partir de ahí se harán las modificaciones a las

iniciativas, de modo tal que todavía estamos a un par de meses quizás de entender cómo van a quedar estas iniciativas. Gracias.

- **INTERVENCIÓN:** ¿La banca fue invitada a estos foros o van a participar ustedes en estos foros?

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** En principio estamos atentos a participar de manera gremial a través del Consejo Coordinador Empresarial.

Los temas que puedan ser relevantes para la banca lo son también para todo el sector empresarial y no hay ninguna específica del sector bancario particularmente.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Quizá algunas pensiones.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Donde la Amafore también está (...).

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Y yo creo que ahí para, se quitó un poco toda esta dinámica de ruido y de fricción porque ya se anunció que las pensiones tienen un presupuesto del orden de 60 mil millones de pesos que con respecto al total no es un tema que pueda poner en fragilidad las finanzas públicas.

Yo creo que sería lo relevante en términos de las pensiones que generó al principio mucho, pero ya se declaró claramente en el Presupuesto de Egresos que hay un presupuesto de 60 mil millones de pesos que en realidad es en el margen, es el margen por los montos que maneja el presupuesto.

- **RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS:** Y yo nada más complementarí, que creo que el tema de pensiones es un tema que vemos, en principio, con muy buenos ojos como gremio.

Realmente hay que revisar, hay espacio para mejorar, y sin duda el sistema de pensiones de México va a ser un motor de crecimiento impresionante. Todos los

días los recursos, cada año los recursos de las Afores están creciendo a doble dígito, y sin duda sí estamos viendo México hacia adelante.

En el ahorro interno se debe detonar más inversión, se están creando plataformas a partir de las cuales las Afores puedan participar más en el desarrollo de nuestro país, y se muevan más a sistemas de pensiones más avanzados como en otros países, donde los sistemas de pensiones son un motor de crecimiento de largo plazo, y más que estar invirtiendo en que sí es una parte importante de su negocio, estar invirtiendo en los mercados financieros también estar invirtiendo en fierros y en detonador de crecimiento económico.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Quizá complementando lo que tú dices, que es muy importante, que Julio lo comentó, todo este tema de la oportunidad del nearshoring y venir acompañado con infraestructura, seguramente las Afores van a jugar en todo el tema de infraestructura un rol muy relevante; de hecho, se acaba de anunciar ayer una transacción bastante relevante, que seguramente también las Afores serán jugadores importantes.

Y creo que esto, desde el punto de vista de la dinámica del país es muy importante, ya las Afores empezarán a tener un régimen de inversión a lo mejor cada vez menos acotado, financiando menos al Gobierno Federal, que se necesita menos, pero financiando más proyectos de infraestructura de mediano y largo plazo, que es justamente una de las cosas que buscan las Afores, y que le van a dar una gran viabilidad a México, por cierto, en el mediano y largo plazo.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Muy bien. Y nada más la otra pregunta con respecto a los autos y vivienda.

Recordemos que en la parte de autos con la pandemia, las cadenas de suministro se rompieron, entonces hubo una gran escases de oferta y demás, esto se ha venido normalizando poco a poco, y es también por eso que vemos un incremento importante en la parte de autos.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** A ver, porque también hicieron la pregunta de la vivienda. Creo que la vivienda si bien también genera un dinamismo importante,

ha crecido menos, no ha dejado de crecer, crecía en el orden del 9 por ciento, está creciendo un poco menos, y creo que eso obedece también:

Primero, no hay que olvidar también que se generó una gran oferta durante la pandemia que se absorbió, y eso otra vez es un ciclo.

Y creo que otra cosa que está impactando es el costo de la tasa de interés, que si bien es cierto, las tasas de interés de hipotecas no han tenido un impacto tan alto derivado de que la curva está invertida; es decir, que la tasa de 10 años con la que generalmente se hacen las valuaciones para las tasas fijas de las hipotecas están alrededor del 8.60, todavía se ven que las transacciones a lo mejor ya no de un dígito, pero muy cercanos a un dígito.

Y estamos convencidos que en la medida en que la oferta se vuelva a generar y las tasas empiecen con un mayor movimiento de descendencia veremos mayor actividad otra vez y regresar a los mismos niveles de hipotecas, porque como tú sabes México requiere alrededor de 800 mil viviendas nuevas por año de gente que entra al mercado laboral.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias. Roberto Noguez, de El CEO.

- **ROBERTO NOGUEZ:** ¡Qué tal! Un tema sobre el tema de las elecciones. ¿Qué tanto va a impactar en el negocio bancario tomando en cuenta que hay una mayor dispersión de recursos por parte del Gobierno Federal, qué tanto influye, por ejemplo, en temas de materia de crédito, en el crecimiento del negocio bancario como tal?

Y, dos, sobre el tema en marzo regresa al Congreso la iniciativa de reducir la jornada laboral de 48 a 40 horas. ¿Ustedes han hablado algo a través de CCE o han ya pensado en cómo podrían cambiar su operación pues tomando en cuenta que a lo mejor podría moverse un poco la manera de operar de las sucursales?

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Muy bien. La parte del crédito, de lo que decías, creo que también lo tocamos en la presentación, estamos esperando que el

crédito continúe creciendo a tasa real, no vemos un problema, es más, vemos una oportunidad precisamente con toda la inversión extranjera directa, con el nearshoring, con todo lo que está pasando en México, este momento que algunos llaman el *mexican moment* nuevamente que se está dando, y bueno hay que aprovecharlo.

Nosotros creemos que a pesar de que pudiera verse una desaceleración en el crecimiento de todas maneras se ve muy positivo el 2024 para México.

¿Cuál era el otro tema?

- **ROBERTO NOGUEZ:** El de la jornada laboral, que en marzo regresa al congreso la iniciativa y no sabemos exactamente qué va a pasar.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Ahí, desde luego, que hemos estado haciendo nuestros análisis y otra vez nuevamente el Consejo Coordinador Empresarial es un poco la voz de todas las empresas y de los sectores empresariales y hemos estado muy atentos a ese análisis, pero no tenemos una posición por parte de la banca con respecto a esto.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Gracias, Roberto. Mariel Zúñiga, En Concreto. Adelante, Mariel.

- **MARIEL ZÚÑIGA:** Gracias. Básicamente, hablando de la vivienda habrá que ponderar si la falta de producción está también afectando a la colocación en créditos, pero sobre este tema y viendo que vienen nuevos jugadores en hipotecario próximamente, verdad, también ver si van a atender o tienen contemplada la atención de nuevos sectores, nuevos sectores es un decir, la informalidad está creciendo, ya va al 60 por ciento, y cuántos de esos créditos podrán atender a esta población en la economía mixta o la conocida como informal. Eso es, por una parte.

Y, por la otra, el nearshoring es oportunidad, pero también es riesgo. Se está alertando por el tema de agua que estamos viviendo actualmente y, bueno, ellos van a ser altos consumidores nada más por ejemplo de esto.

Ahora, los jugadores ya hablan los que están, sobre todo en la franja norte, ya hablan de un problema con la energía, las limitaciones para producir energía para ellos mismos y para poder incluso trasladar a otro; entonces, por eso es como una gran oportunidad, pero también un desafío que puede traer otros riegos.

También me gustaría ver cómo ven el panorama en general del nearshoring ponderando en este balance los riesgos y las oportunidades, y si tienen algún número que nos muestre qué está financiando la banca, qué está financiando del nearshoring, a quiénes, si ya hay algún número. Gracias.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Muy bien. Claro que sí. Le voy a ceder la palabra a Raúl Martínez-Ostos.

- **RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS:** Voy a hablar sobre la última parte de la pregunta y el tema del nearshoring y las preocupaciones de tener la infraestructura necesaria para poder satisfacer esa demanda importante de servicios logísticos y de infraestructura básica para poder crecer y que esto se vuelva un tema del futuro.

Yo lo que diría es que, y lo pondría con un ejemplo al que se refirió Daniel hace rato, no sé si tuvieron oportunidad de ver las declaraciones del señor Presidente el día de ayer en una planta de generación en Tamazunchale, San Luis Potosí, en donde se anuncia el cierre de una transacción que ya todos ustedes conocían, pero que ahora sí ya se concretó, ya se finalizó, que es la compra de 13 plantas de generación de electricidad, prácticamente de ciclo combinado más una de energía renovable.

Y aquí lo interesante y algunos mensajes que hizo el Presidente yo creo que son bien importantes y ahorita lo asocio al tema de nearshoring, hablaba mucho de la importancia de trabajar con el sector privado para poder detonar mayor inversión y mayor crecimiento. Y si bien estas plantas estaban existentes, realmente se hizo una transacción comercial con una contraparte, en este caso Iberdrola, que además está dispuesto con los recursos provenientes de la venta por parte de Iberdrola a reinvertirlos en nuestro país.

Y eso también abre la puerta a que el gobierno esté complementando esta infraestructura y optimizándola con inversiones con el sector privado. Ayer el Presidente decía: “El futuro de México es el de una economía mixta” Y eso, ¿qué implica con una economía mixta? Hablaba mucho de la participación del sector privado con el sector público, el anuncio de ayer creo que también mandó un mensaje muy valioso de cómo debemos de trabajar.

Y esta transacción en particular habla ya del sector privado trabajando con el sector público. Si bien los recursos iniciales vienen por parte del FONADIN, del Fondo Nacional de Infraestructura. La idea es que eventualmente también participen como accionistas, digamos, de esta plataforma las afores mexicanas.

Y en la parte del fondeo, que llego aquí al tema de la banca, si bien la Banca de Desarrollo está fondeando una parte importante de la transacción, también la banca comercial participó de manera muy importante en el fondeo de esta transacción.

Entonces, ¿qué nos dice esto? Es justo lo que estamos tratando de comunicar, que es que se están creando estas plataformas precisamente para atender insuficiencia eléctrica, insuficiencia logística de agua.

En la medida en la que el sector público y el sector privado puedan ir en ese sentido, independientemente de quién esté en la siguiente administración, creo que va a haber un tema común que es tratemos de potencializar ese trabajo conjunto de la iniciativa privada con el sector público, que estamos viendo con una transacción sumamente visible anunciada el día de ayer.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** La parte del crédito hipotecario la va a contestar Daniel Becker.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** ¿Qué hemos visto en tema de nearshoring? Creo que, otra vez, si tú ves las cifras, toda la información que tenemos son cifras que también revisamos de la Comisión Nacional Bancaria y cada banco tendrá su propia estrategia y su propio portafolio, pero lo que hemos visto es un gran dinamismo en lo que es la última milla de logística.

Ahí hemos visto una canalización de recursos, diría, para nosotros es algo que nunca nos había tocado ver la cantidad de recursos que se están yendo a todo el tema logístico de última milla; sin embargo, eso también, por supuesto, como bien tú dices, trae estos retos acompañados de generación de luz.

Y yo creo que lo dice Raúl complementa lo que tiene que pasar, la oportunidad que tiene México a partir de esto.

Como bien decía Julio, ¿cuándo habíamos tenido la infraestructura? Pues en realidad la infraestructura también se va construyendo paralelamente en la medida en la que el ambiente de negocio sea razonable para que la gente invierta en México y al final converja toda la infraestructura que se necesita.

En temas hídricos, Mariel, creo que está fuera de nuestro alcance. Sabemos que hay una preocupación generalizada, hay soluciones que nosotros no somos expertos, pero hemos escuchado que hay soluciones para resolver el tema. Por supuesto es un tema del cambio climático que no sólo afecta a México.

Y yo creo que la vivienda, que sé que es tu área de especialidad, no olvidemos lo que pasó con el tema de materias primas y la inflación, y eso ya se impactó en el precio al consumidor final, y eso también explica de alguna manera un poco esa desaceleración del crédito.

Pero yo creo que esto si lo podemos unir al tema del nearshoring, seguramente todas estas plantas que se vengán a localizar en México, porque sustituyen sus cadenas de suministro, van a requerir un enorme tema de vivienda.

Les doy un ejemplo, por ejemplo, fíjate qué interesante los que nos hicieron favor de acompañarnos la semana pasada al torneo de Los Cabos, ¿saben cuál es el verdadero problema que tiene hoy Los Cabos? Que no hay vivienda para los locales, no hay vivienda para la gente que vive ahí.

Entonces, hoy ya empezamos a ver una gran demanda, por supuesto, pero ya empieza a haber oferta para los propios locales que son los que se dedican a servicios y turismo.

Entonces, creo que al final lo que vemos es que la dinámica del mercado va equilibrando, y yo estoy seguro que el tema hipotecario va a seguir siendo un motor de crecimiento en la banca y en la economía de México.

- **MARIEL ZÚÑIGA:** (Inaudible)

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Mira, Mariel, dependiendo, es que esa es una pregunta extraordinaria, porque yo creo que lo que busca el sector financiero, entre otras muchas cosas es que la gente se formalice, la pregunta es si va a haber capacidad que estos neobancos, Fintech puedan acreditar sin información formal, si no están regulados yo creo que las empresas que no están reguladas tendrán un tratamiento distinto, pero las Fintech, ya hay una ley Fintech que ya están reguladas.

Este mundo Fintech podrá acreditar a personajes que están fuera de la economía informal, yo creo que ese será un tema interesante y que tendremos que revisar también junto con el regulador para no generar asimetrías.

Otra cosa que creo que es importante que olvidé mencionar, el INFONAVIT regresará a construir vivienda económica, si se aprueba, pero esa es secundaria, no es constitucional. Entonces, es muy probable, y yo creo que nadie estaría en contra que el Infonavit con la caja que tiene sea junto con la banca comercial un agente que apoye a que la gente del decil de menores ingresos tenga una vivienda y a nosotros nos parece que es una iniciativa correcta que creo, corrígeme, Fernando, pero creo que no es constitucional, es de mayoría simple, y creo que en general la banca lo ve con buenos ojos.

Y estoy seguro que el Infonavit bajo esa óptica podrá optar por esta economía mixta donde tenga a lo mejor una pareja que uno esté en la economía formal y el otro no, juntar ambos sueldos, y qué bueno, yo creo que sería muy deseable que todos los mexicanos tuvieran un hogar digno.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Ya que tocaste el tema, Daniel, hay dos preguntas virtuales, son las últimas dos virtuales que tienen que ver con este tema de las Fintech.

De Revista Factor, ¿qué significa para la banca la participación de las Fintech en el sistema financiero mexicano?

Y de Reporte Índigo, Gabriel Nava. En el buen momento que vive el ecosistema bancario, ¿qué opinan sobre el espacio que han ido tomando los neobancos en el país? Están vinculadas.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Bueno, a ver si quieren comentario sobre esto.

Primero nos da mucho gusto que hayan más jugadores en el mercado, siempre en la banca hemos dicho que la banca estamos acostumbrados a la competencia.

Lo que es importante es para qué se crean los diferentes modelos de negocios en el mercado financiero. Por ejemplo, una Sofipo o una Fintech o un banco, están diseñados para atender diferentes segmentos, diferentes sectores, diferentes procesos, pero no se pelean entre ellos, al revés, se complementan. Y esto es algo que es muy importante.

Hoy estamos viendo algunos casos en donde empresas Fintechs están entrando al negocio bancario adquiriendo licencias bancarias, y esto es también muy interesante, porque antes decían que las Fintech van a venir a cambiar todo el mercado y van a darle a la banca en la torre. Pues no, se ha venido viendo cómo se han ido complementando y cómo se han ido juntando bancos con Fintechs, y ahora Fintechs con bancos, y teniendo licenciad bancarias porque su modelo de negocio quiere ir más allá de lo que permite hacer una Fintech o una Sofipo.

Y es muy válido, y a nosotros nos da muchísimo gusto que estos esté pasando porque esto le da un beneficio directamente a todos los consumidores, y le da un beneficio al país. ¡Qué bueno! Lo único que siempre hemos pedido, y lo volvemos a repetir, es que haya un piso parejo en términos de regulación.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Quizás para precisar lo que se comentó de la Ley del Infonavit, sí es un reforma constitucional, las únicas

dos legales de las 20 que se enviaron, hay dos legales: una tienen que ver con los adeudos que tienen los gobiernos estatales y otras universidades públicas, etcétera, con el ISSSTE, que de ahí se integraría el famoso fondo para las pensiones, y otra vinculada con modificaciones dentro de la Ley Orgánica de la Administración Pública para fusionar y acomodar los órganos descentralizados o de estado. Las 18 restantes tienen algún elemento que requiere mayoría calificada a la reforma constitucional.

Tenemos dos últimas preguntas, nos aventamos la siguiente con Lupita Flores de Televisa.

- **GUADALUPE FLORES:** ¿Hola! ¿Qué tal! Buen día a todos. Gracias por atender a todas nuestras inquietudes, que hay muchísimos temas. Gracias.

Bueno, yo quiero preguntarles específicamente sobre el asunto de ciberseguridad, el Banco de México en la conferencia de prensa de diciembre de la gobernadora del Banco de México ella ahí nos compartió que durante 2023, cuatro instituciones financieras fueron víctimas de cuatro ataques cibernéticos relevantes, ella así lo calificó.

¿Entre estas cuatro instituciones hubo bancos? Quisiera yo preguntarles, y si tuvieron pérdidas los bancos sobre esto. Veo que el tema de ciberseguridades con eso abren la Convención Bancaria, entonces quisiera que si nos pudiesen expresar algunas, quizá, propuestas que le pudieran hacer a la autoridad regulatoria, no sé si caigan en regulatoria o en monetaria para poder reforzar la parte de ciberseguridad en México, porque los delincuentes están ahorita con la inteligencia artificial, con todo el reto que significa para ellos, si ustedes tienen alguna propuesta puntual para las candidatas y candidato a la Presidencia.

Y, por último, mi pregunta es sobre, ¿en cuánto ha crecido la demanda de clientes por protegerse con algún seguro contra retiros no autorizados en cajeros o retiros en operaciones electrónicas? Cada institución bancaria está ofreciendo a sus clientes estos seguros que no sé si se consideren microseguros. Si nos pudieran decir de cada 10 clientes bancarios cuántos ya tienen un microseguro para que

les proteja sobre estas operaciones y que les da seguridad, pues, certeza en sus operaciones bancarias. Muchas gracias.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Gracias, Lupita. A ver, para ir por lo último, de lo último, a lo primero.

La parte de los seguros, no tenemos hoy todavía una estadística clara por cada uno de los productos, lo que sí sabemos es que la oferta se ha incrementado de manera importante por parte de las aseguradoras y de los mismos bancos que vendemos seguros, varios de estos tienen que ver, por ejemplo, ahora inclusive con el robo del celular o con la pérdida del celular que es algo que es muy común y que la gente le afecta mucho cuando vienen este tipo de problemas.

Van a seguir aumentando la oferta de este tipo de seguros, y hay una razón muy clara, si vemos lo que está pasando en la banca anteriormente, prácticamente el 100 por ciento de las transacciones se hacían en una ventanilla, con toda la llegada de todo el mundo digital, electrónico y demás, ahora esas transacciones se han pasado al mundo digital electrónico.

¿Qué es lo que pasaba antes? Pues oíamos mucho todos los días de fraudes que tenían que ver con clientes que salían de las sucursales y de los cajeros y de todo esto, y ahora estamos escuchando de fraudes que tienen que ver con extorsiones y con que engañan a los clientes, y son empresas que están perfectamente establecidas, organizadas como nuestras empresas, hay desde directores y director general, y hay bonos y demás para hacer estos crímenes y para jalar a la gente y para engañar a la gente.

Nosotros por eso en la banca hemos hecho un esfuerzo muy grande de acercarnos al cliente y de repetir por todos los medios posibles que tenemos, tanto en nuestras comunicaciones directas como redes sociales, como medios masivos, para alertar al cliente de que tengan mucho cuidado, estamos enfrentándonos a empresas que son empresas criminales que a eso se dedican y tienen una gran facilidad para engañar a la gente.

Tenemos que estar muy alertas y cada vez que tengamos una duda de algo de lo que nos están hablando, que nos están pidiendo, colguemos el teléfono o salgámonos de esta situación y vayamos directamente a preguntar a nuestros bancos. Pero también esto no es únicamente un problema de la banca, es un problema de todos los servicios en general.

Eso creo que es también lo que hace que la gente empiece a tomar también más productos que le pueden cubrir ante este tipo de situaciones.

Y en la parte de la banca, de la ciberseguridad, también hemos repetido mucho que la banca ha venido invirtiendo una cantidad muy importante en tecnología. Y la tecnología va en dos sentidos esta inversión: primero, en cubrir a los bancos y a los clientes para asegurar que su dinero está perfectamente bien guardado. Pero también al mismo tiempo de proteger a los bancos, también el cliente tiene una protección con esta tecnología.

La segunda parte de esta gran inversión que hacemos en la banca tiene que ver precisamente con la inversión en tecnología para que los servicios puedan ser remotos y puedan ser o digitales y puedan ser electrónicos. Veamos si también otra vez volvamos al mismo ejemplo, hace un rato que decía de las sucursales, lo que pasaba antes en las sucursales.

Tenías nada más la sucursal. Después llegaron los cajeros automáticos. Después llegó la banca telefónica. Hoy tenemos como ocho canales todos los bancos para atender a nuestros clientes, y eso representa una inversión mayor de cada uno de los bancos que ofrece estos servicios. Pero, por el otro lado, también el cliente tiene la facilidad y tiene la seguridad de que el banco le está cuidando su dinero. Y, por el otro lado, que está con todos los elementos para que no tengan ningún problema en su operación.

Lo de los temas de cuáles fueron los bancos y demás, no tenemos nosotros directamente esa información, es una información que tiene la autoridad, no es una cuestión que se reporte de manera gremial.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Nada más comentar. Primero, no tenemos datos, pero alrededor de entre el 40 y el 50 por ciento de los usuarios de la banca de cualquier institución ya utilizan los canales digitales. El canal digital es un tema que llegó para quedarse.

Creo que aquí, ya Julio lo comentó, en el 2023 la banca invirtió en temas tecnológicos para efectos de ciberseguridad 25 mil millones de pesos en el agregado.

Tercer tema, que creo que es importante, Lupita, y lo hemos repetido, pero creo que no acaba de cuajar éste. No es lo mismo un ciberataque a una organización donde vulneren su *core* bancario donde vive la información del cliente, que un ciberfraude.

Y creo que esa confusión hay que separarla, porque con todos los elementos de ciberseguridad y los *firewalls* --no sé cómo se diga en español--, los elementos de seguridad, que además con una gran regulación por parte inclusive Banco de México, la Bancaria tiene una gran visibilidad en este tipo de temas.

Lo que sucede muchas, y como ya lo comentó Julio, es que la gente sigue cayendo en la trampa de los ciberdelincuentes y cada vez va a crecer más. Y es tan sencillo como revisar el URL de la dirección a la que se están metiendo. Hemos tenido casos donde el URL dice banco, es decir, la dirección no corresponde con la dirección tradicional del banco, pero la gente sigue cayendo.

¿Dónde vemos más incidencia? En la gente de la tercera edad, donde se dan alrededor del 35 por ciento de este tipo de problemas. Cada vez que ustedes entran a una aplicación digital casi por definición en todos los bancos aparece: "En este momento estás entrando a tu aplicación digital"; es decir, todos los elementos que ha generado la banca de cara a crear mecanismos de protección ahí están.

Esto no significa que a veces lo bancos no puedan fallar. No quiero poner un extremo y otro extremo. Pero sí les pediría, por favor, que para no generar una

alarma equivocada podamos diferenciar lo que es un ciberfraude de un ciberataque a los sistemas Core de las instituciones.

- **RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS:** Daniel ya no dijo mucho mejor de lo que yo lo hubiera dicho. Pero nada más agregaría un punto importante que tu pregunta iba hacia Banco de México y un poco cuál es la agenda hacia adelante.

El tema de ciberseguridad es un tema del gremio bancario de todos los días, todos los días estamos trabajando, estamos tratando de actualizarnos, aquellas instituciones que tenemos, casas matriz fuera que están viendo, pues también hay una transferencia de tecnología.

Y la idea es estar, yo creo prácticamente en las reuniones con el Banco de México, con la Bancaria, con la misma Secretaría de Hacienda, este tema siempre sale. Y creo que es prioridad para todos. Y hay una agenda continua en la que se está avanzando, se está platicando precisamente atacando muchos de los puntos que comentaban, tanto Julio como Daniel, y creo que ahí seguiremos trabajando.

Creo que lo regulado es un tema en el que hay una coincidencia de importancia por parte del gremio y de los reguladores, y estamos trabajando de la mano.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias. Vamos ahora sí a la última pregunta, Edgar Juárez del El Economista. Adelante, Edgar.

- **EDGAR JUÁREZ:** Gracias. ¡Qué tal! Buenas tardes a todos. Comentaban que esta expectativa que tienen del crecimiento del crédito para este año, si bien un poco mejor quizá que el 2023, pero tienen esta buena expectativa, entiendo entonces que, con base en lo que comentan, estaría más empujado ahora por el o impulsado ahora por el tema del crédito a empresas, sobre todo por el fenómeno del Nearshoring, y ello en el entendido de que el año pasado fue el crédito al consumo el que tuvo mayor dinamismo, ¿no? ¿En qué segmento están esperando mayor dinamismo?

Otra pregunta, comentaba, don Julio, en la presentación el crecimiento que ha tenido el número de tarjetas de crédito en 13 años de 2010 a 2023; sin embargo, vemos a otros jugadores, de estos jugadores que ya se ha hablado también en esta conferencia que mencionan cifras relevantes, la verdad es que no sé si todas sean así como las comentan, pero son crecimientos importantes. ¿Esto es sano para industria crecimientos tan importantes en la colocación de tarjetas?

Y una última, si me permiten, este viernes ya empiezan ya las campañas políticas, no sé ustedes como gremio, ¿qué expectativa tengan de estos próximos meses que se avecinan? Si tienen alguna preocupación ante el cambio de gobierno, seguramente este tema lo abordarán mucho en la Convención, pero me gustaría saber sobre todo qué expectativa tienen en estos meses de campaña política y si tienen alguna preocupación.

Y nada más, ¿ya están confirmados a la Convención, tanto el Presidente como las candidatas y el candidato? Gracias.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** La respuesta es sí. Sí están confirmados los tres candidatos y candidatas, está confirmado el Presidente, está confirmado el Secretario de Hacienda y la Gobernadora del Banco de México, que además están haciendo un esfuerzo muy grande por estar en la Convención Bancaria porque tienen al mismo tiempo en la semana la reunión del Fondo Monetario Internacional en Washington, entonces es algo que apreciamos mucho de ellos que hagan el esfuerzo por estar en dos lugares, en la misma semana y van a andar corriendo de un lago a otro.

Pero para nosotros es importantísimo tenerlos con nosotros y que nos acompañen y nos dirijan precisamente un mensaje que es relevante para el sector bancario.

En el tema de campañas políticas siempre hemos dicho que en la banca es ya una tradición tener cada seis años un foro, que es un foro totalmente neutral para que los candidatos y candidatas puedan expresar y presentar sus programas de trabajo, un poco qué es lo que ellos ven y qué es lo que ellos piensan desde el punto de vista, principalmente financiero.

Porque como ustedes saben, la Convención Bancaria es quizás el evento más relevante financiero que hay cada año y nos da mucho gusto recibirlos y que tengan la oportunidad de en un medio totalmente neutral poder estar ahí y expresarlo.

Nosotros no tenemos, evidentemente, una preferencia, no somos como gremios políticos, nos dedicamos totalmente a las cuestiones financieras y en ese sentido nos abstenemos de expresar nuestro punto de vista personales, porque desde el punto de vista gremial estamos todos en el entendido de que tenemos que ser ese foro neutral para los candidatos.

Segmentos de mayor dinamismo, no sé si quieren comentar.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** ¿Puedo nada más comentar algo? A ver, Edgar, yo porque soy el más joven de este grupo y la verdad es que no me ha tocado vivir muchos...

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** No por mucho, eh...

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Pero la verdad es que ya llevamos algunos años en esto, Edgar, somos agnósticos a quién va a estar en la Presidencia de la República, y te podría decir que las dos candidatas, que ya hemos tenido oportunidad de reunirnos con ellas, entienden el papel fundamental de la banca y hablo de las dos candidatas porque por lo menos yo no he tenido el honor de reunirme con el candidato, pero lo que te puedo decir es que ambas entienden la importancia de tener un sistema financiero robusto, dinámico y caída de las familias mexicanas, y eso dicho con todas sus letras.

Tu pregunta de las tarjetas de crédito, dijiste algo interesante, hay que creerles o no. Bueno, eso ya es una decisión que tomará cada uno de ustedes, lo que sí vemos es una clara competencia a veces yo te diría no simétrica en términos de crédito y débito.

En temas de crédito, y Julio lo comentó durante su presentación, no hemos visto morosidad, oye, si mañana hay un ecosistema de muchas empresas Fintech que

generan algoritmos fallidos y pueden empezar a generar problemas de sobreoferta de tarjeta de crédito es posible, pero hoy no se ve ese tema como un tema relevante.

Y como ves entre nosotros también podemos diferir en nuestro punto de vista, yo no recibo con tan buena bienvenida a estas empresas Fintech asimétricas, si bien considero que complementan a la banca también empezamos a ver tasas de interés pasivas un poco aberrantes, es decir, tasas de interés que superan en algunos casos ya el 17 por ciento.

Y el otro día, Julio, como yo era más pequeño y Julio me prestaba sus libros de texto, me acuerdo que en el capítulo 1 del libro de Finanzas Corporativas, en el primer párrafo decía: “A mayor rendimiento mayor riesgo. A mayor rendimiento, mayor riesgo. ¡Qué no se oyó!

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Que eso te tocaba a ti.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias, Julio, Daniel, Juan Carlos, Raúl. Muchas gracias a todos los que nos siguen por el Facebook de la ABM y sobre todo a cada una de ustedes, a nuestros compañeros de los medios que siempre están atentos a la información que les hacemos llegar.

Y como siempre les digo, los leemos, los escuchamos, los vemos en las próximas horas.

Gracias. Buen día.

- - -o0o- - -