

CIUDAD DE MÉXICO, 19 DE MAYO DE 2021

VERSIÓN ESTENOGRÁFICA DE LA VIDEOCONFERENCIA DE PRENSA OFRECIDA POR EL PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DE MÉXICO (ABM), DANIEL BECKER FELDMAN, Y POR EL COMITÉ DE DIRECCIÓN.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Buenas tardes a todos los medios, agradecer su tiempo y su disposición para estar una vez más con nosotros. Y le doy la palabra a Fernando.

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

Arrancamos entonces esta conferencia de prensa virtual de la Asociación de Bancos de México.

Le agradezco muchísimo a todos nuestros compañeros de los medios de comunicación por haberse enlazado, por estar siempre interesados en tener la información relevante que presenta nuestra Asociación.

Le doy la bienvenida y agradezco también que esté con nosotros Daniel Becker, presidente de la ABM; nuestro presidente ejecutivo Rodrigo Brand; están con nosotros también los vicepresidentes Eduardo Osuna, Raúl Martínez Ostos y se incorporarán pronto Adrián Otero y Julio Carranza.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Aquí estoy, Fernando. Saludos.

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

Y está con nosotros también Juan Carlos Jiménez, director general de la Asociación.

Le agradezco el respaldo a Martha de los Santos y a todo su equipo también para llevar a cabo esta conferencia de prensa y ya conocen cuál es el método para poder hacer las preguntas a través del número de WhatsApp que tenemos en comunicación con todos nuestros compañeros reporteros.

De modo tal que el método o la mecánica es la que hemos seguido en ocasiones anteriores. Y sin más preámbulo, Daniel, te pedimos que pudieras iniciar con la presentación que tienes preparada para esta conferencia de prensa.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Por supuesto. Muchas gracias, Fernando, y muchas gracias a todos los que nos acompañan y que siempre nos cubren.

Haremos una presentación muy breve. Como saben ustedes, ha habido muchos temas importantes para el sector, para el país y lo que queremos hacer es una presentación breve para privilegiar al final preguntas y respuestas de todos los medios.

Y si me permiten, si podríamos poner la presentación, por favor.

Lo primero que queremos platicarles es la importancia, como ustedes saben. Bueno, agradezco un poco el entorno económico de la evolución de los indicadores más recientes del sector como le hacemos en cada una de las reuniones, el análisis regional y sectorial del crédito, y como ustedes saben la importancia de la banca de cara a los nuevos indicadores de crecimiento económico.

Cuáles son las acciones de la banca que hemos hecho a favor de los clientes de los temas importantes, de una banca social que hemos identificado como parte de los pilares de esta administración, la banca responsable y le daremos al final la bienvenida a un nuevo miembro que es, simplemente ratifica los elementos de confianza que se logra en nuestro país.

Esta primera lámina nos permite ver la situación de México. Como ustedes saben, Fitch fue la última calificadora que la semana pasada estableció y corroboró el grado de inversión para nuestro país.

Como ustedes saben, Fitch era el que tenía la posibilidad de si bajaba un notch se creara una degradación en el riesgo país, en la calificación de la deuda soberana. Quedó en estable con una BBB negativa.

Y un poco, simplemente para que ustedes tengan el contexto de cuáles son las razones que han generado esta calificación, que indiscutiblemente nos pone como un país de ingresos similares a una posición sólida y robusta para atender el crecimiento y que nos parece que fue las decisiones adecuadas al no haber utilizado recursos fiscales para el apoyo de la economía, derivado de que la pandemia, como ustedes ya saben, se extendió.

Simplemente para menciona cuatro o cinco rubros importantes, la parte tributaria tuvo casi 3% de incremento, lo cual con una disminución de la actividad económica es muy relevante.

El tema petrolero crece también de forma relevante. No hay que olvidar que también esto obedece a que era una base más pequeña.

La parte no tributaria que hace a 89 mil millones de pesos, ha habido una contención del gasto.

Y algo que nos parece que es muy relevante destacar es que la situación de México es inmejorable en términos de su relación deuda PIB con 52% de ésta.

Como ustedes saben, algunos otros países similares están, llegaron a niveles de 80 y algunos países inclusive por encima del 100% del PIB con respecto a su deuda.

Otro elemento que creo que es importante también destacar es que si bien los últimos datos que hemos escuchado respecto a la inflación, cuando les hacemos el subyacente, han estado afuera del rango, igual como en los Estados Unidos. Pero como ustedes pueden ver en el recuadro del lado derecho, las expectativas están razonablemente bien ancladas.

No hay que perder de vista que en...ya lo habíamos comentado también en la ocasión pasada, en los choques de oferta que hubo derivado de las heladas que hubo en Texas, y obvio hemos visto también una mayor demanda por energéticos, hemos visto una mayor demanda por alimentos, aluminio.

Si bien hoy estamos viendo choques de oferta y de precios, también la base de medición es menor derivado a que durante la pandemia la base se hizo menor y yo creo que es importante mencionar que hacia adelante las expectativas inflacionarias están razonablemente ancladas.

Ya vemos que para el año 2022, de acuerdo a la última reunión de Banxico establecen una inflación que estará en el rango casi establecido por el Banco de México que es de 3 +/- 1%.

La siguiente es importante porque nos habla, ¿qué es lo que ha sucedido? Si bien aun seguimos en la salida de la pandemia, no podemos decir que ya estamos teniendo una situación post-Covid, pero claramente, básicamente en lo que tiene que ver con la inversión fija bruta, el consumo privado, el IGAE, y puestos de trabajo, prácticamente ya todos están en un punto de inflexión y con una derivada positiva.

Es decir, vemos una pendiente positiva en prácticamente todos los indicadores. Si bien no es una suficiente señal de que en todos los sectores y regiones ya hay una estabilización de la economía, claramente sí vemos indicadores que son alentadores hacia adelante, por favor.

El crédito al sector privado siempre, como ustedes saben, es una función del crecimiento económico.

Lo que hemos identificado, es decir por un análisis interesante que estuvimos corriendo a través de los datos que recolectamos a través de la Asociación de Bancos, siempre existe un retraso, un rezago entre crecimiento económico y el crédito de alrededor de entre tres y cuatro meses, pero claramente en pugna con relación muy cercana a uno; es decir, el crecimiento económico relaciona de forma muy positiva con el mayor crédito de la banca al sector privado.

Ahí lo que estamos viendo es simplemente este rezago natural del crecimiento económico versus el producto, pero como verán más adelante, ya estamos viendo también, que básicamente todos los sectores se han ido recuperando, por favor.

Como ustedes saben, el crédito empresarial tuvo una disminución cercana en 48%. Esto, creo que ya lo habíamos también explicado.

Aquí vemos por series, cómo han ido ya tocando fondo, estos son sectores que ya habíamos revisado en la reunión anterior. Han tenido disminuciones de menos 8%, empresas menos 13%, consumo menos 8%, y la vivienda, el crédito hipotecario, como ustedes saben, han sido uno de los créditos que se ha mantenido con crecimientos y ha seguido siendo un elemento de fortaleza en los balances de los bancos.

Aquí, simplemente en esta lámina es, para que lo puedan ver más claro, en términos de números de créditos y en términos de originación de crédito, lo que ha pasado con el crédito hipotecario, y es importante porque ha sido uno de los elementos que le han dado un dinamismo importante al sector bancario.

La cartera empresarial aún no se recupera del todo, ya se observa estabilidad respecto al trimestre anterior, ya empezamos a ver disminuciones menos profundas, y evidentemente conforme veamos cada vez mayor recuperación, otra vez ligado al estado que tenemos entre tres y cuatro meses, pero que correlaciona positivamente, seguramente estos indicadores los veremos mucho más optimistas.

Y la recuperación, particularmente de consumo, como ustedes saben, está asociada al proceso de vacunación. Ya hemos hablado del proceso de vacunación, el presidente ha hecho comentarios de cuándo se espera ya tener una vacunación mucho más robusta; en este sentido, mientras que eso suceda seguramente veremos que los sectores de crédito, particularmente algunos relacionados al consumo, empiezan a tener otra vez vitalidad.

Seguimos viendo una propensión distinta de los usuarios de consumir, ahorrar; por lo tanto, como pueden ver, hoy la liquidez de la banca es de 1.4 billones de pesos; del lado derecho podemos ver cómo se ha venido comportando, y es importante, porque el tener depósitos a la vista implica que conforme estas expectativas empiecen a modificarse, esto vendrá acompañado de una mayor demanda de crédito, de una mayor oferta de crédito, la oferta está, va a haber una mayor demanda, y ésta seguramente tendrá efectos a la demanda agregada y, por lo tanto, podríamos ver todavía un crecimiento más vigoroso.

Como ustedes pueden ver, hay claramente una recuperación del crédito al consumo. Es importante que es uno de los sectores que tuvo uno de los mayores impactos durante la pandemia, pero como ustedes pueden ver, el consumo personal, nómina y tarjeta de crédito, nómina entra en los positivos, consumo prácticamente muy cerca de positivo, personales también, y el tema de tarjetas de crédito que, como ustedes saben, tuvo un decrecimiento no sólo en monto, sino también en número de contratos cancelados, pero las tarjetas de débito, como ustedes saben, tuvo un incremento muy importante.

Lo que estamos viendo es también una mucho mejor prudencia tanto de los usuarios y elementos más prudentes por parte de la banca, que creo que es lo que fue fundamental para evitar una crisis de la económica real al sector financiero.

Esto ya lo hemos comentado, como ustedes saben, y la recuperación ha sido regionalizada, se ha dado diferente por tipo de circuito de crédito y por región, y esto es evidente, es lógico, todas aquellas entidades vinculadas a la cadena de suministro particularmente de exportación manufacturera, automotriz y/o aeroespacial.

Por supuesto tenemos este tema de los hirs que han generado algunos cuellos de botella en el sistema, pero en la medida en la que esto siga recuperándose ya vemos en el sector terciario recuperaciones muy importantes, lo cual seguramente en caso de que no veamos ninguna sorpresa en el futuro cercano empezaremos a ver un crecimiento regional mucho más homogéneo.

Las sorpresas variadas por sectores y en parte de la pandemia, esto es importante porque si se acordarán en el sector terciario particularmente servicios, particularmente restaurantes, habíamos tenido un impacto muy, muy negativo; lo que estamos viendo es que también evidentemente con una baja más pequeña; pero creo que esto es muy alentador, es muy alentador hablar de un 11% de crecimiento en la parte terciaria.

En la parte servicios, en la parte restaurantera, y creo que esto es halagador desde el punto de vista que esto habla, uno, de que los criterios y los protocolos de sanitización para este tipo de servicios ya hizo correctamente sumado a un proceso de vacunación y esperamos que esta tendencia ya se vea en el mediano plazo y esto claramente es un punto más de la recuperación económica que hemos observado.

Esta información ya la tienen a febrero, el índice de capitalización agregado, la banca del 18%, los indicadores de liquidez pasa en un 25% y los índices de cobertura son por 55 veces y la morosidad manteniéndose en 2.6. Esto simplemente ratifica la solvencia, la liquidez y la fortaleza que tiene la banca para ser un elemento fundamental de cara al crecimiento económico.

La última la paso muy rápido. Es lo que acaba de comentar esta pretensión de ahorrar y no consumir ha generado hoy 1.4 millones de pesos, es muy bueno, pero ojalá que en la medida en la que veamos una recuperación veamos el mayor consumo y este mayor consumo se ve reflejado por supuesto en mayor crecimiento económico.

Y, por supuesto, en la medida en la que haya una correlación de mejores perspectivas y mayor crecimiento se verá correlacionado positivamente con la demanda de crédito y eso es lo que estamos esperando y empezamos a ver en el corto plazo.

Ya acabando y entrando a otros temas, como ustedes saben este equipo, este nuevo grupo directivo tiene esta intención muy importante de tener acciones en favor de la banca.

La banca favoreció a casi 9 millones de cuentahabientes, con una cartera inscrita por 1.1 millones de pesos, que representan el 22% del crédito al sector privado, y esto tuvo que ver con los criterios especiales, pero a esto además hay que sumarle que una actividad en la que los bancos participamos de forma cotidiana es las reestructuras, las diferentes reestructuras, que sucede y es una parte natural de la originación del crédito.

Pero creo que lo importante es que sumemos lo que ha hecho la banca en términos de los criterios especiales que se hicieron a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, sumado a la reestructuras que han hecho los (...). Perdón, alguien tiene su micrófono abierto, si quieren preguntar algo, pero si no continuamos.

Les platico, lo que queremos simplemente hacer mención es que la reestructura está permitido establecer y atenuar el incremento de la morosidad y la creación de reformas adicionales se ha mantenido adecuado el nivel de cobertura de todos los segmentos, esto lo podrán ver en su momento en términos de la cartera total, pero fundamentalmente lo llevamos e hicimos una especie de acercamiento al consumo, vivienda y empresa.

Y como ustedes saben, esto ayudó a las familias, a las empresas, a las grandes compañías, pero sobre todo a la sociedad en su conjunto y la banca fue un factor fundamental para apoyar. No tenemos presentación, ¿verdad?

Buenísimo. Si quieren por qué no nos vamos ya, creo que hablamos bastante de la importancia total de, ésta ya la comentamos.

Esto es cómo se compara, esto es importante simplemente para que ustedes puedan percibir cómo se ha comparado esta crisis con respecto a crisis anteriores.

La línea azul representa índices de morosidad por segmento de crédito en la crisis 94-95, 2008 y 2009, y en esta crisis del 2020, derivado del Covid-19.

Las razones pueden ser multifactoriales, pero creo que tenemos una regulación mucho más preventiva, una regulación mucho más ortodoxa; también tenemos burós de crédito mucho más robustos, que permiten entender las masas de acreditados, que cómo se comportan. Y además un usuario mucho más responsable.

Creo que la suma de estos factores puede explicar que hemos tenido un mucho menor impacto en términos de índice de morosidad, en esta crisis respecto a la anterior, entonces esto habla simplemente de lo robusto que está el sector derivado --como lo comenté-- de los elementos anteriores.

Bueno, como ustedes saben, también hemos trabajado muy activamente en esta campaña, la vamos a expandir, vamos a hacer una campaña aún más robusta.

Hemos tenido ya, estamos en 10 ciudades, tenemos 44 nuevos impactos, y así, ojalá, se los he pedido en cada una de las conversaciones, ayúdenos por favor a comunicar que los bancos no pedimos datos personales y que no confundan un ciberataque con un fraude.

Y seguiremos trabajando en esto. Es una campaña institucional, y todos los bancos estamos haciendo un esfuerzo porque aparezcan en la mayoría de aquellos bancos que lo puedan hacer, entre sus webs públicas y si ustedes, además, nos pueden ayudar, por favor, a socializar esto que es fundamental.

Como ustedes saben, ha habido una explosión de los dispositivos digitales y de los medios digitales, y esto viene asociado también, a un posible incremento, no tanto de ciberataques porque como ustedes saben, se han comportado razonablemente bien, muy robusto.

El problema es esta conjunción entre ciberataques y defraudadores, están a la orden del día.

Desde el punto de vista de CHIP + NIP, México ha sido pionero, como ustedes saben, yo no sé si alguno de mis colegas, Julio, Lalo o Adrián, quisieran comentar algo en término de lo que se hace, de lo que hemos hecho en CHIP + NIP, y qué

impacto puede llegar a tener esto en menores fraudes para los usuarios. Me apoyan alguno de mis colegas, por favor.

- **EDUARDO OSUNA OSUNA:** Encantado, Dani. Si quieres yo hago algún comentario.

Bueno, lo que pasa es que las tarjetas magnéticas de las tarjetas de, las bandas magnéticas de las tarjetas de crédito, razonablemente eran fáciles de clonar y lo siguen siendo.

De ahí que esta tecnología de CHIP + NIP, obliga a que la tarjeta esté presente cuando se está haciendo alguna compra. De tal forma que si la tarjeta está presente y el NIP está validado, tienes certidumbres de que una compra con la tarjeta presencial, y en caso contrario, la regla con los comercios te permite hacer un contracargo en caso de que el cliente no reconozca esto.

Y como bien pone en la lámina, una gran parte de las tarjetas en México ya tienen habilitado CHIP + NIP, no así en otros países, en donde los formadores incluso son un poco más altos, justo por la clonación de las bandas magnéticas.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Y nada más comentar que hemos tenido 71% de disminución de fraude derivado de lo que Lalo acaba de explicar, lo cual creo que es muy representativo, y habla del empeño que está haciendo tanto el regulador como los bancos para ir eliminado cada vez más este fraude.

El 71% hasta el último trimestre del 20, me parece que es un dato muy significativo, y hay que seguir cuidando esta parte.

Como ustedes saben, hay un compromiso con algunos otros actores del sector financiero, estamos explorando diferentes alternativas para llegar a los 303 municipios que aún están pendientes.

Como saben, algunos son municipios de una población muy pequeño, los corresponsables bancarios han sido un elemento importante, estamos explorando también otras alternativas, y hemos iniciado contactos con la banca

de desarrollo para que para el 2024 el 100 por ciento de los municipios esté conectado.

Como ustedes saben, un elemento que correlaciona también muy positivamente con el bienestar y con el crecimiento económico, y con la equidad económica y de género, por cierto, es que por lo menos la mayoría de los mexicanos tenga un servicio bancario.

Hoy alrededor del 87% de los mexicanos tienen servicio bancario, la intención es tener una cobertura y que cada vez más haya más gente incorporada al sector financiero formal; es muy importante, y eso evidentemente correlaciona con un mejor bienestar para la red en su conjunto.

Y parte de esto se va a lograr, la tecnología, como ustedes saben, es fundamental para arrancar con la inclusión financiera, es un elemento que ya existe e México, que se calcula en alrededor de 90 millones de teléfonos inteligentes, como ustedes pueden apreciar las apps siguen teniendo un elemento importante de crecimiento, celulares ligados a teléfonos sigue creciendo de forma importante.

Y prácticamente CoDi, esta iniciativa de Banco de México del cobro digital ya tiene 9 millones de usuarios, y seguramente tendrá, en la medida en que sigamos avanzando, un impacto muy importante de cara a la inclusión financiera.

Yo le pediría a mi colega, tanto a Lalo Osuna como a Adrián Otero si pudieran, por favor, extender un poco y profundizar un poco en las iniciativas que hemos estado trabajando en conjunto con los reguladores, de cara a las cuentas migrantes, por favor.

- **ADRIÁN OTERO ROSILES:** Claro. Creo que uno de los esfuerzos que hemos estado haciendo en la parte de la Asociación es tratar de facilitar todo este tema de la apertura de cuentas para tanto los migrantes, como para cualquier persona o usuaria.

Y hemos estado desarrollando realmente cuentas que son 100% digitales, que realmente implica un proceso muy sencillo para todos los clientes y usuarios de

la banca que realmente teniendo su documentación a la mano pueden aperturar una cuenta N2, que como saben son cuentas que tienen un determinado monto y límite de acuerdo a la regulación y que esto le permite tener realmente una magnífica experiencia a todos los usuarios sin necesidad de ir a una sucursal física.

Y es algo que hemos estado trabajando con el objeto de fomentar todo el tema de la inclusión y todo este tema de la bancarización que es tan importante y obviamente que los usuarios cada día tengan una mayor facilidad y no hacer un trámite complejo.

Ahí me detendría, Daniel.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Gracias. Lalo, ¿quieres profundizar el hecho?

- **EDUARDO OSUNA OSUNA:** Yo creo que lo hizo muy bien Adrián. Si hubiera alguna pregunta adelante, pero creo que está bastante claro.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** De acuerdo. Y esto cumple con lo que se platicó después del tema de los migrantes, esto apoya de forma importante a la posibilidad de que aquellos migrantes que se internan a territorio nacional reciban un trato preferencial, que no haya problema de que no puedan utilizar sus dólares para uso en territorio nacional, hay diferentes iniciativas, esto todavía está en proceso, pero simplemente es importante mencionar que se ha trabajado, que se ha trabajado junto con el Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, esto requiere también algunos cambios de circular o mails, pero se está trabajando y muy pronto se podrá ejecutar.

Estamos también identificando los puntos de intersección donde los migrantes entran ya sea a través de las fronteras, estamos haciendo un análisis mucho más granular, pero creo que es importante mencionarles que Banco de México y la Comisión tienen junto con los bancos tenemos un especial interés en apoyar a los migrantes a que tengan un trato justo y más que digno.

Y, por último, no me quedaría más que ratificarles que como lo comentamos al principio, el ABM ha desarrollado una propuesta de elementos para una taxonomía nacional de financiamiento verde.

Esto, como ustedes saben, la Asociación de Bancos de México tiene una participación con voz, sin voto, en el Consejo de Estabilidad Financiera.

Uno de los temas más relevantes en el que participamos es en todo lo que tiene que ver con proyectos sostenibles y sustentables, en ese sentido simplemente comentarles que se está trabajando en la taxonomía de cara a crear los parámetros adecuados para poder identificar todos aquellos proyectos que tengan esas características.

Como ustedes saben, a partir del 22 será importante y habría que tener en las notas de los estados financieros todos aquellos proyectos que tengan elementos de sustentabilidad y con la intención de que al final haya una emisión neta positiva o negativa de visiones, pero en ese sentido ya hay avances; se sigue trabajando en la taxonomía y una vez que tengamos mayor información se las haremos conocer, por favor.

Y como último, simplemente como ustedes saben y nos parece que esto es un elemento de certidumbre y de confianza, BNP Paribas se vuelve el miembro número 50 de la Asociación de Bancos, ya le dimos la bienvenida hace unos momentos en el Comité de Asociados que tuvimos, y esto nos parece que simplemente ratifica el interés de extranjeros, de bancos extranjeros de seguir participando en los mercados mexicanos, lo cual habla de un tema de certidumbre, de un futuro halagador y de que México se diferencia de otros países emergentes de ingresos similares.

Por nuestra parte, muchas gracias y estamos para sus preguntas y respuestas. Gracias.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias, Daniel; gracias también a Eduardo y Adrián por su participación.

Y procedemos, entonces, a la sesión de preguntas y respuestas. Ya Claudia Franco tiene la lista de quienes han solicitado el uso de la palabra. Arrancamos con Ernesto Gloria, de Enfoque Noticias, adelante, Ernesto.

- **ERNESTO GLORIA:** Qué tal. Muy buenas tardes. Me da mucho gusto saludarlos a todos.

Quiero saber cómo han ido las políticas y medidas que la banca ha tomado para evitar la ciberdelincuencia, ya hablaban un poco en la presentación, separarlo también entre los fraudes que están asociados, por un lado, al engaño a cliente para que entregue su información y, por otro lado, los delitos ya ejecutados.

Si a un año de la pandemia podrían hacer un balance respecto a los hackeos, los ataques. Decía Daniel, una disminución del 71 por ciento en estos fraudes.

Si me pudieran más o menos hablar de cuánto es el monto promedio de estos fraudes que se realizan a los clientes, cuántos clientes se han quejado de defraudaciones en el último año, si tuvieran datos de células o grupos delictivos, regiones dedicadas a este tema.

Y por último también, cómo ha funcionado esta campaña de la llamada del banco puede no ser del banco. Ya nos adelantaban que está presente en varias ciudades, pero me gustaría saber si tienen programada alguna estrategia adicional para, precisamente, alertar a sus clientes en torno a esto. Conocer si lo ven como un alto riesgo y solamente si me pudieran recordar las inversiones que se tienen contempladas en conjunto para acotar estos temas. Muchas gracias por sus respuestas.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Gracia, Ernesto. Inicio yo y ahorita le pido a mis colegas, por favor, que enriquezcan mis comentarios.

Mira, nosotros no tenemos, Ernesto, medición, gracias por tu pregunta, no podemos medir aquellos fraudes que dependen de terceros. Es decir, nosotros no manejamos ninguna estadística referente a aquellos fraudes que

desafortunadamente los clientes caen en las diferentes organizaciones. No es un elemento que nosotros podamos medir.

Lo que sí te podemos decir es que, en términos de los ciberataques que hemos tenido las organizaciones, es una fracción muy pequeña. También es una información que no manejamos a través de la Asociación, pero como tú sabes y ustedes lo pueden corroborar, al interior de las organizaciones todos estos elementos perimetrales que hemos utilizado han sido prácticamente no vulnerados por los delincuentes, por los ciberdelincuentes.

El 71 por ciento que comentamos de los fraudes, Ernesto, valdría la pena recalcar que está relacionado y asociado a la tarjeta CHIP + NIP, entonces ahí simplemente aclarar que se relaciona evidentemente, la tarjeta de crédito es uno de los elementos de mayor fraude y clonación, esto, como tú bien lo comentas, Ernesto, disminuyó 71%.

El año pasado se dedicaron alrededor de 20 mil millones de pesos entre toda la banca para el tema de ciberseguridad, y nos parece que este año, derivado del incremento de todos los dispositivos móviles la cifra estará en números similares, lo cual le debe dar una gran certeza a los usuarios de la banca que hay un compromiso extraordinario por las organizaciones, particularmente la banca, de no sufrir de ningún tipo de ciberataque al interior de nuestras organizaciones.

No sé, Julio, Adrián, Raúl, Lalo, si quieren agregar algo.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Sí, con mucho gusto, Dani, gracias.

Yo diría varias cosas con respecto a esto, a Ernesto, muchas gracias por la pregunta. Número 1, es un tema en el que estamos todo el tiempo participando y tratando de resolver, porque nos enfrentamos a bandas criminales muy importantes que están tratando de defraudar tanto a los bancos como a los clientes.

Esta cuestión de por ejemplo las páginas apócrifas que se suben al sistema, a la red, y que tienen la intención de defraudar a los clientes, es algo que nosotros

inmediatamente que lo detectamos los bancos bajamos esas páginas con los apoyos de las redes sociales involucradas en esto, y hemos logrado ya bajar las páginas inclusive inmediatamente durante el mismo día en que las detectamos. Pero sí, desafortunadamente estas páginas apócrifas siguen creciendo y es una cuestión difícil.

Y creo que también hemos logrado bajar, tanto el monto como el número de los fraudes que tenemos, precisamente por el esfuerzo que estamos haciendo todos los bancos de comunicación, no solamente con esta campaña gremial, sino con el interés y el compromiso de cada banco de hacer nuestro esfuerzo, tanto a nivel de sucursales como a nivel de redes sociales, como a nivel de nuestros portales y de nuestros CAPs, inclusive de nuestros centros de atención telefónica, de darles toda la información en todo momento a nuestros clientes para que no se dejen sorprender.

Creo que eso es lo más importante para complementar lo que ya decía Dani, y creo que también estamos viendo resultados muy positivos en este sentido. Gracias, Daniel.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Al contrario. ¿Algún comentario, Lalo, Adrián, Raúl?

- **EDUARDO OSUNA OSUNA:** Quizás me gustaría adicionar que este cambio de tendencia de los hábitos de digitalización de los clientes que pasa por el sector financiero también pasa en otras industrias y que se liga el sector financiero a los cambios de estos modelos de negocio de E-commerce y además de otro tipo de modelos de negocio que tiene que ver con cómo te transportas, cómo rentas cosas, tal, que esos modelos de negocio también inciden en este tipo de quejas de los clientes.

Y claramente la banca está trabajando no solamente de lado de lo que nos toca, que tiene que ver con capacitar al cliente, con alertarlo, con poner la inversión suficiente para que no haya ciberataques sobre los subsistemas, mejorar las plataformas también con las compañías que tienen todos estos nuevos modelos de negocio, que es una tendencia y que al final facilita muchísimo la entrega de

servicios a los clientes. De tal forma que esta es una estrategia completamente integral.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias, Eduardo, Julio, Daniel. Si no hubiera ningún comentario adicional pasamos a la segunda pregunta que nos ha pedido el uso de la voz Julio Gutiérrez, de La Jornada, adelante, Julio.

- **JULIO GUTIÉRREZ:** Muchas gracias. Buenas tardes a todos. Dani, buenas tardes. Primero que nada, preguntarles acerca de esto que comentan que el crédito al consumo ya claramente se está recuperando, sin embargo, las últimas cifras de la CNBV demuestran que el crédito sigue a la baja, es más de un año que el crédito al consumo viene a la baja.

También la morosidad en algunos segmentos como las tarjetas de crédito, los créditos personales o de nómina va al alza, no de forma tan abrupta, pero va al alza. Lo que me gustaría en este sentido es que nos comentaran si estos datos que nos da el regulador son muy distinto a lo que ustedes ahorita me están comentando, ¿a qué se debe? ¿Por qué están viendo una clara recuperación?

Otra pregunta también sería, hemos hablado de que en el país se necesita confianza y se necesita revertir la situación de inversión; sin embargo, vemos que por parte de la administración se sigan impugnando algunas políticas que ya han sido descartadas o algunas reformas.

En ese sentido preguntarte, Dani, todavía hay confianza por parte de la banca para el país pese a todas estas decisiones que se han tomado en los últimos meses, y también saber desde la perspectiva internacional, ¿sigue prevaleciendo la confianza en México? Eso sería todo. Muchas gracias.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Gracias, Julio, agradezco tu pregunta y ahorita también le pediría a los colegas que participen.

Al primero los datos que nosotros utilizamos acuérdate que la ABM o único que hace es aglutina datos de los diferentes reguladores, su gran mayoría de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Entonces, los datos son simétricos, Julio. Lo que nosotros simplemente hacemos es poder extrapolar qué pudiera estar pasando, dependiendo de la información, que es una foto en el tiempo, referente a lo que está pasando con los indicadores del crecimiento del producto interno bruto.

No sé si recuerdas, Julio, al principio de la presentación hicimos un análisis que se correlaciona casi al 0.81 por ciento positivamente entre un mayor crecimiento de la economía y una mayor demanda y derrama de crédito.

Como comenté anteriormente, siempre hay un rezago entre el crecimiento y la derrama y la demanda de crédito.

Entonces, lo que nosotros estamos asumiendo es que estos indicadores, que son bastante halagadores en términos de crecimiento, donde la mayoría de las corredurías, tanto locales como extranjeras, ponen un crecimiento piso de la economía mexicana en el 5 por ciento, esto se verá reflejado claramente en que el consumo tendrá o empezará a tener un comportamiento mucho mejor e insisto, simplemente lo que estamos viendo es un rezago natural porque no es absolutamente simétrico.

Es importante también mencionar, Julio, que la morosidad está en 5.5% y ya en un punto de inflexión hacia la baja, con una derivada, una pendiente negativa, es decir, estamos viendo mejores comportamientos de la cartera, de los índices de morosidad y además el consumo con cobertura de arriba del 155% de la cartera.

Y por último y antes de darle la palabra a mis compañeros, el tema de la confianza, Julio. Me parece que no hay mejor indicador que Fitch, que la semana pasada, que entre otros análisis para poderle una perspectiva a la deuda soberana mexicana, evalúa, entre otros muchos factores, la salud macroeconómica, pero también los elementos de confianza.

Y me parece que mucho más allá de lo que podamos decir nosotros, las calificadoras hablan por sí mismas y ya incorporan los elementos de confianza que hay.

Me parece que hoy lo que hemos visto inclusive es que las instancias han hecho su parte, que generan certidumbre, y me parece que eso lo refleja claramente la calificación del Fitch, que no sólo nos dejó en grado de inversión, sino además en elemento estable, y creo que eso es un indicador muy claro de los elementos de confianza y la banca, por supuesto, es un elemento que participa y escucha a este tipo de participantes y en ese sentido creo que respondo a la pregunta.

No sé si alguno de mis colegas quiera agregar algo.

- **RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS JAYE:** Si me permites, nada más agregaría.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Claro.

- **RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS JAYE:** Creo que lo resumiste muy bien en términos de la parte de la confianza reflejado un poco en la calificación crediticia que recientemente ya son dos de las tres grandes calificadoras que han ratificado el riesgo de México, pero creo que también es importante hacer un par de comentarios.

O sea, la confianza hacia México también se ve reflejado en el apetito que tienen inversionistas por el riesgo, no sólo del gobierno federal, sino de las empresas, instituciones bancarias mexicanas, etcétera, que acuden a los mercados internacionales de capital y estos primeros cinco meses del año hemos visto una actividad muy, muy presente en los mercados internacionales de deuda, no sólo el gobierno federal --como dije--, sino varias empresas que han acudido de manera exitosa, empresas grandes y medianas mexicanas, que tienen acceso a los mercados, que reflejan también el apetito que tienen inversionistas por seguir participando en México.

Creo que la estabilidad macroeconómica les da confianza; la cercanía con una economía que ya está dando la vuelta y México también empieza a mostrar señales de recuperación, como comentaba Daniel, en ciertas industrias.

Y eso pues claramente siempre van a haber variables de preocupación, pero si nos comparamos con otras economías en la región que el año pasado tomaron políticas fiscales contracíclicas bastante agresivas, pues están teniendo implicaciones tanto en la parte macroeconómica, de estabilidad macroeconómica como la parte política, y sin duda los inversionistas sí han podido lograr diferenciar a México de otros mercados emergentes y particularmente en la región.

Claramente hay retos y hay muchas cosas por hacer, pero creo que la banca en México está dispuesta a trabajar con el gobierno federal para coadyuvar a una recuperación económica y a reforzar esa percepción estable y positiva que hay sobre nuestro país.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** No sé si alguien quiera agregar algo de mis colegas.

- **EDUARDO OSUNA OSUNA:** Dani, si me permiten, respecto del crédito.

A ver, cuando uno ve la comparativa que estamos haciendo de crecimiento de crédito, lo estamos haciendo de una manera interanual, es evidente. Y esa comparativa implica una métrica de stock de balance de los bancos y no del nuevo flujo del crédito que la banca está otorgando.

Y hoy estamos comparando contra un pico que tuvimos de crédito, después del arranque de la pandemia, en el cual por tipo de cambio y además porque muchos grandes corporativos jalaban las líneas de crédito que tienen siempre abiertas, un pico, y luego tuvimos cuatro meses en donde hubo un cierre de la economía en donde el flujo de crédito nuevo de esos cuatro meses, que fue el segundo trimestre del año pasado, disminuyó simplemente porque la economía estaba cerrada.

De tal forma que, si lo vemos como un inventario, es decir, el inventario inicial que teníamos en marzo, menos las amortizaciones que se dieron, menos la cartera vencida, más el nuevo crédito ese es el resultado del inventario final o el stock de balance que hoy estamos reflejando.

Entonces, no tenemos datos de cómo fluye el crédito nuevo de manera agregada, pero lo que sí estamos viendo es que el flujo, cuando uno platica con las instituciones está fluyendo, simplemente porque hay una recuperación económica.

Y luego ese *delay* que decía Dani, de que unos meses después es este efecto de inventario que describía, pero lo que estamos viendo claramente que el nuevo flujo se está dando, entre otras cosas, porque los clientes están demandando crédito, y lo vemos en datos del ANTAD y lo vemos en datos del crédito de hipotecas, y lo vemos en el capital de trabajo de muchas PyMEs y de las empresas medianas.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Perdón que me tome el tiempo en la pregunta de Julio, pero hay otro tema que me parece muy relevante: la estabilidad en el tipo de cambio por debajo de 20, 19.85.

La fortaleza del tipo de cambio, que se puede explicar también por varias razones, quizá la depreciación del tipo de cambio, quizá hay mayor apetito por riesgo de mercados emergentes, pero particularmente, como bien lo comentó Raúl, mercados emergentes que tengan elementos macro robustos, que le permitan a los inversionistas entrar y salir, y además mejores perspectivas de la economía.

Y creo que eso es un claro reflejo de ver el tipo de cambio por debajo de 20 en las últimas semanas y muy robusto, y muy estable en esos niveles.

Julio, creo que querías preguntar algo.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Gracias.

Yo nada más quería complementar que en la parte del consumo, en particular, siempre hablamos de que la recuperación vendría muy de la mano de todo el programa de vacunación y de cuánto tiempo duraba la pandemia, y creo que en estas últimas semanas estamos teniendo muy buenas noticias, que también están influyendo muy positivamente.

Estamos viendo a la mayoría de los estados cambiar a semáforos, ya sea amarillos o inclusive a verdes, ya gran parte de los estados, y esto está ayudando mucho a que la actividad económica se recupere, y esto incide directamente en la recuperación también del consumo y en la demanda de crédito al consumo por parte de los consumidores.

Eso quería complementar, gracias.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Gracias, Julio. Pasamos a la siguiente pregunta, es de Charlene Domínguez, de Reforma, adelante, Charlene

- **CHARLENE DOMÍNGUEZ:** Hola. Gracias. Mi primera consulta es: ahora que ya se hizo oficial la autorización de la Secretaría de Hacienda para que los bancos puedan recibir dólares en efectivo en más municipios del país, si nos pueden transparentar qué municipios nuevos son, cuáles son los que se allegaron a esta lista de autorizados.

Se ha dicho que son municipios receptores de remesas, pero no sé si nos pudieran ya decir qué municipios son los que ya van a poder estar ustedes recibiendo dólares.

Y preguntarles también si esta medida, ahora que ya van a poder recibir dólares en más entidades del país en efectivo, no estaría poniendo de nuevo sobre la mesa los riesgos para los bancos por este tema de recibir dólares en efectivo o si estaría poniendo sobre la mesa nuevamente el problema de las corresponsalías.

Mi segunda consulta es también sobre hacer hincapié en esta parte de la demanda de crédito porque ahorita también comentaba que la liquidez de la banca es de 1.4 billones de pesos, pero de igual manera haciendo una revisión de esta parte de la liquidez es demasiado alta, o sea, es más alta de la que se ha tenido en los últimos años, y acaban de reportar también que el crédito sigue en picada.

Entonces, quisiera saber qué está pasando ahí, porque por un lado reportan una alta liquidez, pero el crédito no se está recuperando. Entonces, más allá de que sea un tema de oferta y demanda o de que sea un tema de recuperación por la vacunación hay algunos clientes que refieren más bien, que están encontrando cambio en las condiciones de crédito.

Entonces, no sé si nos puedan comentar algo al respecto ahí.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Gracias. Yo no tengo registro de aquellos municipios que ya están autorizados, no sé si alguno de mis colegas lo tenga y por favor que lo comete también.

Y el tema, las cuentas están limitadas, el tema de riesgo, de corresponsabilidad y de dólares nosotros no lo vemos, se ha comentado mucho con los diferentes reguladores y no vemos cuál es el tema; al contrario, vemos un apoyo para todos aquellos que tengan dólares bien habidos y que estén perfectamente identificados.

No sé si alguno de mis colegas tenga registro de qué municipios están en esta nueva lista de Secretario de Hacienda. Regresamos contigo.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** Lo podemos conseguir, por lo menos cuáles son los municipios que se abrieron en este sentido y pasarle después el dato a Charlene.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** De acuerdo.

No sé, Adrián y Lalo, si quieren comentar el tema del exceso de liquidez de la banca y los procesos del ciclo de crédito.

- **ADRIÁN OTERO ROSILES:** Sí, por supuesto. Hola, Charlene, ¿cómo estás? Gracias por la pregunta. Yo creo que primero recalcaríamos dos temas. Primero, la gran solidez que ha mostrado todo el sistema financiero después de este entorno económico tan difícil, el cual ha juntado todo este tema de salud con la desaceleración económica y en el cual el sistema financiero, derivado también al gran trabajo que han hecho los reguladores se ha mantenido muy fuerte, muy firme, y con ganas de seguir muchas más cosas e invirtiendo.

Y por otro lado, el tema que comentas de la liquidez, tienes toda la razón, estamos viendo momentos en el cual la banca está mostrando muy buenos niveles de liquidez, pero eso está alineado a todo lo que comentaban mis colegas en relación a la desaceleración del crédito.

En el momento que los clientes están decidiendo demandar menos crédito y, en su caso, se están amortizando estos créditos anteriores, lo que está causando es que se genere mucho más liquidez, los bancos tenemos esta liquidez y también hemos visto, como lo mencionó Daniel en su presentación, este incremento en la parte en los depósitos.

Entonces, se han conjuntado todos estos factores, pero lo que sí te podemos decir es que por nuestro lado, como ABM y como industria, lo que queremos es seguir apoyando al desarrollo del crédito y que se reactive la parte del crédito, que mucho dependerá, como bien lo mencionaba también alguno de mis colegas, a toda esta, la parte de la vacunación, a todo el tema de la inversión, pero esa es la razón por la cual es estos niveles de liquidez y ahí pararía.

- **CHARLENE DOMÍNGUEZ:** Gracias. Le cedo nada más mi última consulta, acerca de lo que comentaron sobre las páginas apócrifas, no sé si algo que me pueda comentar Daniel o Julio, que fue el que comentó el tema, cuantas páginas apócrifas se han detectado hasta ahora por los bancos.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Julio.

- **JULIO CARRANZA BOLÍVAR:** La verdad es que son muchas y muchos, todos los días salen nuevas, pero no tenemos una estadística a nivel gremial de cuántas son por banco, porque cada banco en cuanto la detecta, inmediatamente, junto con las redes sociales se baja esa página apócrifa.

Antes tardábamos en bajarla hasta tres días, hoy estamos bajándola en el mismo día y estamos, como decía yo hace un rato, haciendo un esfuerzo muy importante todos los bancos por comunicar por todos los medios a los clientes que no se dejen engañar.

Pero, pues esto es un ir y venir todos los días con este tipo de cosas que vamos a seguir.

Lo importante es que estamos cada vez mejor preparados para enfrentar este tipo de amenazas y cada vez somos más eficientes para aplicarnos, pero una estadística como tal, no tenemos.

- **RODRIGO BRAND DE LARA:** Dani, si me permites nada más un matiz importante de que el crédito va en picada. Yo creo que, ya lo mencionaba Lalo hace un momento, o sea, no solamente con los indicadores agregados de la banca, sino en general con todos los indicadores macro que estamos viendo en este momento, es muy importante tener cuidado con las comparaciones interanuales, porque las comparaciones interanuales te van a dar una apreciación muy diferente de lo que está ocurriendo en este momento.

Entonces, sí hay que tener mucho cuidado con esa comparación interanual, tener mucho más, digamos, análisis en lo que son las comparaciones mes a mes, que es efectivamente donde tú puedes ver poco a poco el cambio de tendencia, sobre todo cuando tú ya ves la apertura por producto y por segmento de crédito y ahí es donde ya entra un matiz de que no vemos a un crédito en picada, sino un crédito que mes a mes se viene recuperando.

Particularmente ya lo mencionaste Dani, hipotecas no se ha desacelerado, ha mantenido el ritmo; empresas se viene recuperando poco a poco; consumo se

viene recuperando, entonces, sí es un matiz importante verlo mes a mes, y evitar comparaciones interanuales porque las bases son completamente diferentes.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias, Rodrigo. Tenemos una lista larga de preguntas de compañeros de la prensa, registrados. Entonces, les voy a pedir a mis compañeros a de la prensa y también de la Asociación, que si podemos acelerar un poquito tanto las preguntas como las respuestas para que podamos abordar el mayor número de ellas.

Está Karla Ponce de Excélsior, adelante, Karla.

- **KARLA PONCE:** Qué tal, muy buenas tardes a todos. Espero que se encuentren muy bien de salud.

En la conferencia pasada hablaban de que se estaba analizando en impacto de la reforma de outsourcing para la banca, me gustaría saber cuáles son las conclusiones a las que han llegado, porque son un usuario de este esquema de contratación. Me gustaría saber qué cambios van a hacer, los que tendrán que llevar a cabo y si ya tienen analizado el impacto que ésta tendrá.

Asimismo, pues sabemos que ya no hay restricción de horarios para los bancos, ahora que nos encontramos en semáforo amarillo. En este sentido me gustaría saber cómo están operando los bancos, si ya están regresando los colaboradores a las oficinas, o cómo está siendo la operatividad dado que, si bien es cierto que los contagios se han reducido, la enfermedad sigue latente.

Gracias por las respuestas.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Yo creo que ahí, Lalo, ¿puedes comentar lo del outsourcing?

- **EDUARDO OSUNA OSUNA:** Claro que sí. Yo sí diría que en el tema del outsourcing ya hay impactos muy diferenciados para cada banco en función de los modelos que tenía instalados, de dónde tenía a sus personas y demás, y si no hay un proceso de internalización derivado de la nueva ley.

No tenemos datos agregados de todo el sistema de qué va ocurrir, pero, como siempre decimos, la banca va a seguir los lineamientos de la autoridad, las nuevas reglas, y pues ya iremos viendo los resultados de los bancos cada uno ya dando sus comunicados de cómo ocurrió esto. Y, sobre todo, me parece que estamos en el modo de la transición para lograr que no tenga ningún impacto operativo de cara a los clientes.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Gracias, Lalo. Y referente a que las sucursales están normalizando, Karla, con su horario normal de 9:00 de la mañana, la mayoría de los bancos están previendo mantener *home office* hasta que estemos en semáforo verde.

Como tú sabes, Karla, la banca ha sido, a pesar de que ha sido una actividad esencial, ha sido una de las industrias más responsables de cara al cuidado de nuestros colaboradores y, por lo tanto, alrededor del 80 por ciento de los colegas bancarios siguen en *home office*, seguramente esto se va a transformar en la medida en la que cambiemos de semáforo.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias, Daniel. Gracias, Karla. Damos paso a la pregunta de Édgar Juárez, de El Economista.

- **ÉDGAR JUÁREZ:** Muy buenas tardes a todos. Espero se encuentren muy bien. Son dos preguntas o, bueno, una es una precisión. Respecto a este tema de las cuentas que van a poder o que ya pueden abrir los mexicanos que viven en el exterior, principalmente en Estados Unidos. ¿Cómo es que va a operar la banca? ¿El grueso de los bancos va a participar aquí?

¿Cómo es que va a ser el proceso para que los inmigrantes abran esta cuenta, tanto estas cuentas, como las tarjetas estas prepagadas que se están previendo para los visitantes extranjeros? ¿Cómo va a ser el proceso? Si nos pudieran detallar un poco más.

Y en el tema del crédito, si bien, Dani, comentas que será una recuperación gradual, dependiendo la región, dependiendo el sector, digamos, ya con base en

los datos que tenemos, el Presidente habla ya de la vacunación quizá para todos por ahí de octubre, la inmunidad de rebaño, que comentaba ayer el subsecretario López-Gatell, digamos, ¿ya para finales de este año ya habría un crecimiento del crédito en todos los segmentos? ¿O más o menos para cuándo están viendo ya una recuperación del crédito y con base para que ayude esto a la recuperación de la economía? Serían esos dos temas.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Seré muy breve. En términos de, sí, una vez que esté el país en semáforo verde, como ya comentabas, en el sector ya vimos aumentos del 11 por ciento, aunque, como bien comentó Rodrigo, en base a interanuales distintas, con un alza diferente.

Pero ya efectivamente, Édgar, en la medida en la que la economía se abra en su totalidad, indiscutiblemente veremos, claro, habrá algunos sectores que se pararan menos, porque simplemente se abrieron después. Pero evidentemente, de continuar como están continuando los factores que hemos visto hasta el momento, lo más probable es que tengamos una recuperación en prácticamente todos los sectores y en las 32 entidades federativas, cada uno con sus respectivas características.

Y por el otro lado, yo le pediría rápidamente a Juan Carlos, hemos estado muy en contacto para, primero, simplemente confirmar, estas cuentas todavía no están operativas, estamos todavía en proceso evaluativo. Pero si quieres, Juan Carlos, hacer algún comentario al respecto, por favor.

- **JUAN CARLOS JIMÉNEZ ROJAS:** Sí, claro. Lo que publicó fue Banco de México dos circulares que hacen referencia a ello, pero aún falta una pieza de la normatividad, que es la Circular Única de Bancos que emite la CNBV, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, para que quede claro cómo se pueden abrir estas cuentas esquemas.

Pero lo que dice la circular del Banco de México es que básicamente se pueden usar pasaportes emitidos en el exterior o la matrícula consular para abrir la cuenta en territorio nacional. Y para los turistas también podrán comprar una cuenta en una ATM o en una sucursal ya dentro del país, porque la idea es gastar los pesos.

Pero está pendiente esa circular, esa modificación de la CUB, para que ya quede claro cómo se puede aperturar esa cuenta.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Solamente corroborar que todavía no están operativas esas cuentas.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Tenemos una siguiente pregunta por Viridiana Mendoza, de Forbes.

- **VIRIDIANA MENDOZA:** Buen día a todos. Muchas gracias por el espacio. Son dos preguntas. La primera es cuándo prevén que se recupere el número de tarjetas de crédito vigentes en los bancos; es decir, cuándo podríamos esperar que el número hacia adelante en cuanto a tarjetas de crédito pudiera empezar a crecer, quizá.

Y la segunda está relacionada con la cuestión de la incidencia de fraudes, ustedes tendrán algunas estadísticas que puedan proporcionarnos acerca, por ejemplo, hoy que proporción de los fraudes se resuelven en favor de los clientes. Y si esa estadística se ha movido a partir de esta reducción tan importante en la incidencia de fraudes. Muchas gracias.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Gracias, Viridiana. Le pediría a Adrián, Julio o Lalo si pueden contestar el tema de la recuperación de tarjetas de crédito o consumo, por favor.

- **EDUARDO OSUNA OSUNA:** Yo la contesto. Es difícil tener una proyección de cuándo se va a recuperar, lo que sí hay que decir es que la banca está otorgando nuevas tarjetas.

Y como explicaba hace rato, también es un tema de stock, ahí tenemos un stock al inicio de la pandemia, algunas tarjetas los mismos clientes las inhabilitaron porque las cancelaron, otras se inactivaron porque cayeron en cartera vencida.

La banca ha estado prestando en los últimos meses claramente nuevas tarjetas y dependerá también de la evolución de la morosidad, entonces, una proyección

no la tenemos. Pero igual que decíamos al principio en el crédito, es un factor para que el crédito pueda crecer y va muy ligado también a la demanda de los clientes.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Contestando a la pregunta de Viridiana, de los incidentes de fraude, la gran mayoría de los fraudes que son imputables a la banca, Viridiana, se resuelven a favor de los usuarios de la banca, es decir, los bancos hacen frente a estos.

Y ahí sugiero que consultes a la Condusef, que tiene información muy clara referente a los índices y calificaciones donde puedes observar con claridad cuántas reclamaciones hay un cuántas se establecen a favor de los usuarios de la banca. Condusef tiene esa información.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Gracias, Daniel. Gracias, Viridiana.

Antes de pasar a la siguiente pregunta, me comenta Charlene Domínguez que está pendiente responder sobre los nuevos municipios que fueron autorizados para que los bancos puedan recibir dólares en efectivo, cuáles son esas regiones o zonas que se agregaron a la lista.

Nosotros te hacemos llegar esta información, la que tengamos posteriormente, Charlene no la tenemos a la mano, ni tenemos información en este momento disponible. Vamos a checarlo y con mucho gusto te la hacemos llegar.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Oye, Fer, y déjame nada más a lo mejor, Charlene, estamos confundiendo el tema de cuáles municipios pudieran estar incorporados a este tema de la tarjeta de migrante, de las cuentas de migrantes o si es alguna otra información, Charlene, si te puedes comunicar con alguna de la gente responsable de prensa de la Asociación, Juan Carlos, simplemente para que no haya confusiones o, es un tema de tarjeta migrantes o si es un tema de municipios, por favor, ¿sí, Juan Carlos?

- **JUAN CARLOS JIMÉNEZ ROJAS:** Claro que sí.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Gracias, Daniel. La siguiente pregunta de Agustín Vargas, de la revista Hábitat, adelante, Agustín.

- **AGUSTÍN VARGAS:** Qué tal, buenas tardes a todos. Yo quisiera, quiero preguntar, más bien este tema de la suspensión definitiva de la reforma energética que se dio a conocer esta misma semana. Cuáles son las expectativas que tiene la banca respecto a las inversiones en el sector energético considerando que esta suspensión, lejos de dar certidumbre también genera cierta desconfianza porque no se sabe a ciencia cuál será el rumbo en ese sector, con estos temas tan cambiantes que se ha visto tanto en el sector eléctrico como en el sector energético.

Y la otra parte, quisiera saber si, a cuánto ascienden los montos de la inversión de instituciones bancarias en el sector energético, que también nos habían comentado que han sido fuertes las inversiones que se han desarrollado en este sector. Gracias.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Muchas gracias, Agustín. En principio la suspensión definitiva, yo creo que los órganos independientes han operado con mucha robustez, los que ustedes han visto que es exactamente lo mismo que los otros de cómo han participando los órganos independientes de cara al análisis de estas iniciativas, están a la vista, ustedes pueden ver lo que ha sucedido.

La banca ha participado en proyectos energéticos y en electricidad en alrededor de 250 mil millones de pesos. La banca hoy, derivado del actual, de los órganos independientes lo ven con buenos ojos y en ese sentido, por mi parte yo no tendrían nada más que agregar. No sé mis colegas quieran adicional algo.

- **RAÚL MARTÍNEZ-OSTOS JAYE:** Dani, yo nada más agregaría que al final lo que queremos como instituciones financieras es certidumbre y claridad en el proceso de tomas de decisión en los sectores, sabemos que ahí hay algunas variables inciertas, pero realmente lo que queremos es trabajar con los diferentes actores, inversionistas comités de créditos en las instituciones para entender bien el espacio, el espacio energético abarca muchísimos temas, muchísimas

industrias algunas que siguen creciendo y se sigue fomentando la participación de extranjeros en ellas.

Y nosotros creemos que al final a la medida que nosotros podamos facilitar ese puente entre las directrices que se definan en la parte regulatoria con nuestros clientes, y al interior de nuestras instituciones esa es precisamente la tarea que tenemos; creemos nosotros que sí ha habido muchas variables de incertidumbre y creo que nuestra labor como gremio es continuar trabajando de la mano con los diferentes actores para que esto cambie.

Y creo que se están dando muchos cambios en México, hay muchas variables en el área, y en la medida que las podamos aterrizar seguramente se podrán aprovechar las enormes oportunidades que tiene el sector energético mexicano.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias. La siguiente pregunta, Luz Elena Marcos, de Expansión.

- **LUZ ELENA MARCOS:** ¡Qué tal! Buenas tardes. La primera aclaración, quería saber si ya tienen claro cuáles van a ser esos beneficios para en el tipo de cambio para los clientes de las (inaudible) si ya tienen las dos, tres y cuatro.

Y la otra pregunta que tengo. En el tema que comentaron de restaurantes y lugares de esparcimiento podría recordarme si la mayor caída fue en abril y cuáles fueron los niveles.

También quisiera saber cuál es el estado que más están solicitando crédito en este segmento de restaurantes y esparcimiento. Muchas gracias.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Gracias, Luz Elena. No sé si tú, Juan Carlos nos pudieras aclarar el tema del tipo de cambio que se pretende comentar. La intención es beneficiarlos con un tema de cambio preferencial. No sé, Juan Carlos, si tengas algún comentario al respecto.

- **JUAN CARLOS JIMÉNEZ ROJAS:** Gracias. En las circulares que publicó Banco de México se establecen las tres posibilidades del tipo de cambio. Hay un

factor que se establece o abre otras dos posibilidades, si quieres te mandamos la circular para no entrar en detalles técnicos, pero ahí estás las tres opciones que se dan.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Diría que el objetivo es beneficiar a los migrantes con un tipo de cambio preferencial, sobre todo porque son pequeñas, pero sí sería muy valioso que Luz Elena lo tenga.

Si mal no recuerdo, Luz Elena, creo que, espero que mis colegas me puedan corroborar, el pico más importante de la tendencia a la baja que observamos en el sector terciario fue en el primer confinamiento, que si mal no recuerdo fue en marzo-abril, y creo que ahí fue donde se profundizó la mayor caída en la industria de servicios.

Y, efectivamente, no tenemos tampoco gradualmente, Luz Elena, los crecimientos, pero lo que ya vemos es como lo viste muy claro en la gráfica, una de las barras de mayor crecimiento tiene que ver justamente con este sector servicios, y en la medida en que no vuelva a haber más confinamientos y cada vez entremos en semáforos verdes o amarillos, seguramente veremos incrementar, regresando esto a niveles prepandemia.

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

Tenemos una novena pregunta por parte de Fernando Franco, de El Heraldo de México, Fernando la mandó por escrito, la voy a leer, dice: me gustaría saber sus comentarios sobre la reforma a los créditos de nómina, finalmente no se aprobó en este periodo, pero tal parece que la van a terminar por avalar. ¿Cómo la ven? ¿Les afecta de alguna manera?

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Bueno, efectivamente creo que no podemos estar seguros que la vayan a avalar o no, simplemente no pasó en esta sesión del Congreso, quedó pendiente para la siguiente, y nosotros lo único que buscamos como Asociación de Bancos de México es empoderar al cliente, es decir, al usuario, y en ese sentido estaremos trabajando para que el proyecto de

reforma al crédito de nómina tenga como elemento fundamental empoderar al asalariado.

Y no podríamos hacer ninguna impresión respecto si la van a aprobar o no, simplemente porque no pasó en esa sesión en el congreso.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias, Daniel. Tenemos una última pregunta, también nos la mandó por escrito Guadalupe Flores, de Televisa, dice: “¿Qué porcentaje de los usuarios de la banca ya aceptó la geolocalización para servicios digitales y si han detectado reticencia o confusión de clientes? ¿Cuántos bancos faltan por instrumentar la medida? ¿Ayudará esta medida a bajar los ciberdelitos?”

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Primero, es una medida que si mal no recuerdo entró en el 20, 21 de marzo de forma mandatoria, por lo tanto, todos los bancos tienen que estar incorporados a esto.

Una vez que se explicó con claridad, Guadalupe, cuál era la intención de la geolocalización y que no tenían ningún otro objetivo más que la protección de los usuarios, todos los bancos ya deben de estar trabajando bajo este formato, es un tema mandatorio de la GAFI que incorporó el regulador local.

Y no hemos sentido y no hemos visto ninguna inhibición de la operación de aparatos digitales, sino todo lo contrario, seguimos viendo una profundidad. Y creemos que la geolocalización le ha dado mayor certidumbre al usuario de que la banca está protegiendo los datos de nuestros más de 50 millones de clientes.

- **FERNANDO SOLÍS CÁMARA Y JIMÉNEZ CANET:** Muchas gracias, Daniel. Ya no tenemos ninguna otra pregunta registrada.

Quiero agradecerle al Presidente de la ABM, al Presidente Ejecutivo, a nuestros cuatro Vicepresidentes, al Director General de la Asociación su presencia en esta conferencia de prensa y, sobre todo, agradecerles a nuestros compañeros de los medios de comunicación que nos hayan acompañado esta tarde. Muchas gracias.

Los leemos. Los escuchamos. Y nos vemos próximamente con la información relevante de esta conferencia de prensa.

Gracias, buenas tardes a todos.

- **DANIEL BECKER FELDMAN:** Y agradecerte a ti habernos transitado rápidamente por esta importante sesión de preguntas y respuestas. Y agradecer a los medios y corroborarles que estamos siempre a su disposición para cualquier duda.

- - -o0o- - -