

DAVID PÁRAMO

PERSONAJES DE RENOMBRE



dinero@nuevoexcelsior.com.mx

Error monumental

Parecería que Hacienda, Cofeco y algunos legisladores están empeñados en cometer un error monumental que implicará graves problemas para el sector financiero y riesgos para los usuarios.

Como un intento por aumentar la bancarización y generar mayor competencia, la autoridad financiera ha impulsado el desarrollo de corresponsales bancarios que no son otra cosa que usar cajas de tiendas y comercios como sucursales bancarias. Sin embargo, en el camino la idea se ha ido pervirtiendo. Las instituciones bancarias tienen que afrontar una larga serie de regulaciones que se sustenta en la exclusividad (cada vez menos cierta) de las cuentas de captación y de la transaccionalidad de éstas.

Los corresponsales deben ser vistos como un método complementario para llegar a lugares donde las instituciones financieras no pueden llegar; sin embargo, las modificaciones que aprobaron los diputados lo convierten en un método para tener una red de sucursales de menor costo.

Un corresponsal debe ser entendido como un asociado y no como parte de un grupo comercial. Wal-Mart, por ejemplo, tiene una licencia bancaria. ¿Cómo justificar que los 850 puntos de venta de la cadena comercial son un tercero del banco Wal-Mart?

Aquí se trata de una competencia desleal. Mientras que los bancos tienen que invertir en seguridad, cómputo y operación, en la práctica las normas de corresponsales crean una red que hace lo mismo con menores costos.

Los riesgos de seguridad para los usuarios son evidentes, pues se trataría de instituciones con menores controles, una capacitación deficiente (piense en una cajera de supermercado o dependienta de farmacia haciendo operaciones bancarias) y graves riesgos de seguridad.

Los principales bancos trataron de convencer a las autoridades financieras de que los corresponsales deben tener una infraestructura mínima, ya que en caso de quiebra se llevarían entre los pies al banco. Sin embargo, tanto Hacienda como CNBV han ignorado esta muy válida preocupación.

Imagine por un momento que hubiera existido Banco Comerci ante los graves errores y presuntos delitos bursátiles de la tesorería de Comercial Mexicana. La corrida en contra del banco hubiera puesto en riesgo a todo el sistema financiero.

El criterio que asumió la Cofeco sobre los corresponsales es que las redes de los bancos comerciales son una barrera de entrada para nuevos competidores y que, por lo tanto, permitir esta figura generará mayor competencia.

Es dudoso que así suceda. Hoy en día, Comercial Mexicana tiene una alianza con Banorte; Banamex (cuenta con

más de mil corresponsales) con Soriana y Bancomer con Wal-Mart y Suburbia. La captación no ha llegado a lugares nuevos, sino que se ha competido por los mismos territorios.

Hay quienes tratan de ponerlo como si hubiera un cambio tecnológico; sin embargo, tampoco es así, pues se está permitiendo que hagan las mismas operaciones pero en condiciones de competencia desleal.

La Cofeco no está considerando las deformaciones competitivas que está generando en el mercado al permitir que instituciones dedicadas a la misma actividad tengan costos de operación diferentes.

Es un hecho que los grandes bancos, que han tratado de dar argumentos para la discusión, no se quedarán de brazos cruzados y extenderán sus operaciones de captación a través de corresponsales, lo que anulará en los hechos los presuntos beneficios que encuentra Cofeco.

Como fue aprobada la iniciativa en el Senado, se señalaba que la captación vía corresponsales sólo podría ser hasta 25% del total de la captación de un banco, con lo cual quedaba claro que se trataba de un método complementario. Se dejaba abierta la posibilidad de que la CNBV permitiera excepciones.

Los diputados cambiaron la redacción para que la CNBV autorice directamente qué porcentaje total de la captación puede ser a través de corresponsales. Obviamente, volverá al Senado, por lo que todo indica que el tema se irá a febrero.



Fecha 11.12.2008	Sección Dinero	Página 4
----------------------------	--------------------------	--------------------

Ojalá que en este lapso desaparezcan intenciones populistas como las del senador **José de Jesús Calzada**, quien trata de construir una candidatura aprovechando un ambiente populista en el que la mayoría se ha perdido en una discusión sobre tasas de interés que no está en la reformas planteadas, sino sólo en declaraciones que han generado un debate fuera de tono.

Es evidente que en un mercado que tiene 42 bancos, más una larga serie de instituciones que otorgan créditos como tiendas departamentales, de autoservicio, empresas y hasta una creciente actividad de usureros y defraudadores que engañan a la gente, el problema no es regular la actividad bancaria sino que

los consumidores tengan información para tomar decisiones.

No debe ser el Estado la amenaza de algún poder como las que ha hecho **Gustavo Madero** lo que genera una competencia. Debe partir de los consumidores, quienes, debidamente informados, canalicen su dinero hacia donde más les convenga.

Que este tiempo sirva para que los intereses de grupos específicos sean puestos en su verdadera dimensión. Los que están pidiendo autocontrol o topes a las tasas son aquellos que en sus tiendas departamentales y bancos cobran los mismos intereses que el promedio del mercado. Así como que los equipos de **Agustín Carstens**, **Guillermo Babatz**, **Eduardo Pérez Motta** vuelvan a pensar no sólo

el objetivo de aumentar la bancarización, sino si se está haciendo de la mejor manera.

RENOMBRADOS

■ En esta columna le hemos venido advirtiendo de la propagación, irresponsable, de rumores en torno a la salud de los bancos mexicanos. Lo cierto es que las instituciones nacionales no tienen ninguna clase de riesgo de capital, pues actuaron con gran responsabilidad. Así que mentiras como las que ayer hicieron víctima a HSBC no deben ser escuchadas.

■ El GDF enfrenta más problemas. No sólo tienen que ver cómo encontrarán la salida al escándalo de Ciudad Segura, sino también ahora con el Bordo oriente. Le daremos datos.