



**POR MARICARMEN CORTÉS**  
milcarmencm@gmail.com

## Cambian reglas de reservas en créditos al consumo

La CNBV, que preside Guillermo Babatz, trabaja en coordinación con la ABM las nuevas reglas que tendrán que seguir los bancos para la creación de reservas en la cartera de consumo, cuyo crecimiento representa ya un foco amarillo en el sector

**M**ientras que al cierre de diciembre, el índice de morosidad (IMOR) que refleja la cartera vencida sobre cartera total en consumo era de 10.51%, y la tendencia es al alza; frente a sólo 1.44% en la cartera empresarial y el también bajo 3.51% en créditos hipotecarios.

Lo que buscan las nuevas reglas es no sólo incrementar las reservas de la cartera vencida en consumo, sino que reflejen mejor las diferencias entre clientes en cuanto a su nivel de riesgo; así como homologar la clasificación de los nuevos programas de reestructura que ya están ofreciendo los bancos con descuentos en tasas y mayores plazos y evitar que se registren los problemas que se vivieron ya en la crisis del 95, cuando muchos clientes cayeron en insolvencia cuando comenzaron a utilizar una tarjeta para pagar otra; o con excesivas y muy riesgosas disposiciones de sus líneas autorizadas para cubrir sus gastos corrientes.

En el caso de las carteras empresariales e hipotecarias, sí hay una clasificación de cartera en función del riesgo, pero en los créditos al consumo no hay distinción entre los diferentes tipos de clientes.

La CNBV trabaja a marchas forzadas en las nuevas reglas que deberán estar listas para los reportes del segundo trimestre y que obligarán a los bancos a incrementar el nivel de sus reservas, lo que pondrá en aprietos a las instituciones que tienen los niveles más altos de cartera vencida en consumo y que básicamente son todos los nuevos bancos que comen-

zaron a operar el año pasado ofreciendo tarjetas a su clientela.

Los nuevos parámetros que deberán considerar los bancos básicamente son: cuántas mensualidades vencidas tienen los créditos; cuántas veces en los últimos 12 meses el cliente ha registrado retrasos en sus pagos; el porcentaje del saldo que paga mensualmente, y aquí lo interesante es que se obligará a los bancos a crear más reservas cuando se trate de clientes que sólo pagan el mínimo; el porcentaje de su línea crediticia que el cliente utiliza en promedio, porque algunos tarjetahabientes que exceden en varias veces su gasto promedio mensual, lo que representa un mayor riesgo para el banco, que tendrá que cubrirse con mayores reservas.

### COPPEL, FÁCIL, HSBC CON MAYOR CARTERA VENCIDA EN TC

Las nuevas reglas obligarán a todos los bancos a incrementar sus reservas, y esto explica que los bancos se hayan apresurado a anunciar programas de reestructura para facilitarles a sus clientes el pago de sus deudas. Desde luego los pagos que se reestructuran no se consideran vencidos y no están sujetos a creación de reservas, en la medida en que no representen más de tres mensualidades o pagos vencidos y la CNBV no sólo obliga a los bancos a que en sus reportes al Buró de Crédito se establezca claramente si se trata de créditos reestructurados.

Desde luego los bancos que se verán más afectados por las nuevas reglas de la CNBV serán los que registran los niveles más altos de cartera vencida en consumo. Al cierre de diciembre, que son los últimos datos reportados por la CNBV, los bancos que se ubican por arriba del IMOR de 10.51% promedio del sistema eran: Coppel con 20.07%; Fácil, 19.41%; HSBC, 15.53%; Afirme, 14.34%; GE Mo-

Continúa en siguiente hoja



Fecha <b>09.02.2009</b>	Sección <b>Finanzas</b>	Página <b>4</b>
----------------------------	----------------------------	--------------------

ney, 13.64%; Famsa 12.91%; Banorte, 12.43; y Scotia Bank 11.21%.

### **IGNACIO DESCHAMPS, A LA ABM**

Y ya que estamos hablando de bancos, será mañana cuando se elija al nuevo presidente de la ABM que sustituirá a **Enrique Castillo Sánchez Mejorada**, de IXE, quien hizo una excelente labor, aunque termina su gestión en marzo con el sector dividido en el polémico tema de corresponsales bancarios, que será motivo de una nueva discusión en la Cámara de Diputados en el periodo ordinario.

Como se lo informamos oportunamente, se da por un hecho que el ungido será **Ignacio Deschamps**, el presidente y director general de BBVA Bancomer, banco que por cierto está a favor de poner límites a los corresponsales bancarios.

### **GEITHNER: NUEVO RESCATE BANCARIO EN EU**

El secretario del Tesoro de Estados Unidos, **Timothy Geithner**, dará a conocer hoy el nuevo programa de rescate bancario, que hasta donde ha trascendido incluirá apoyos a deudores hipotecarios obligatorios para todos los bancos que reciban recursos fiscales; y la venta de activos tóxicos o créditos hipotecarios vencidos. La expectativa de los mercados que cerraron el viernes al alza, una vez que se llegó a un acuerdo político entre demócratas y republicanos, es que el programa emergente de **Barack Obama** sea apro-

bado en el Senado esta semana.

