

Rogelio Varela

## CRIF apoya gestión de bancos

Aunque se insiste que los bancos no han cerrado la llave del financiamiento, lo cierto es que la cartera en tarjeta de crédito está en caída libre.

No sorprende que el Banco de México, que tiene como gobernador a **Guillermo Ortiz Martínez**, haya informado en días pasados que la cartera de los bancos en tarjetas de crédito hasta mayo pasado registró un desplome de 24.5 por ciento.

Ese desempeño se explica por el hecho de que algunos clientes, los menos por cierto, están pagando sus deudas, la mayor parte del tobogán crediticio responde a que los bancos han venido retirando miles de plásticos luego de que sus poseedores han caído en mora.

Según datos del propio banco central, la cartera vencida en tarjetas alcanzó hasta el quinto mes del año 20 mil 727 millones de pesos y en el corto plazo seguirá subiendo.

Sólo como referencia habrá que decir que entre abril y mayo pasados la cartera vencida en esos financiamientos creció en más de 700 millones de pesos.

Y bueno, ante el incremento exponencial de la morosidad, los bancos no han tenido de otra que ofrecer reestructuras.

La Asociación de Bancos de México, que presiden al allmón **Ignacio Deschamps** y **Luis Robles**, habla de dos millones de reestructuras, donde el 81 por ciento han sido precisamente por adeudos con tarjetas.

El caso es que en medio de una profunda recesión los bancos comerciales no se muestran muy animados para prestar.

Como muchos mercados, el crediticio también registra ciclos y cuando hay un boom muchos bancos no dudan en prestar, y por el contrario, cuando se da la astringencia son los primeros en cerrar las líneas de financiamiento, es decir, se muestran más por el sentimiento que por el conocimiento del cliente.

Precisamente, una firma europea que está trabajando con bancos y con otros intermediarios para cambiar esa gestión es CRIF, la que dirige aquí **Stefano Stoppani**.

Para CRIF la economía mexicana no presentará signos claros de recuperación hasta que los bancos vuelvan a prestar.

El reto principal es que aun en una economía en recesión existen espacios para prestar, de ahí que la postura de CRIF sea

que los bancos que cuenten con tecnología y metodologías apropiadas podrán ganar mercado en 2009.

Y es que si bien la cartera vencida no es un dolor de cabeza para la banca, pues está bien capitalizada, tampoco se busca una exposición mayor al riesgo y las entidades tendrán que buscar a los buenos clientes con un seguimiento puntual del ciclo del crédito.

Los bancos están evaluando con mayor detenimiento todas las solicitudes de crédito y el aspecto fino de ese negocio es que tendrán que discriminar entre los clientes

buenos y malos.

Para Stoppani el mercado financiero tradicional requiere el desarrollo no sólo de las sociedades de información crediticia, sino también de herramientas para que las bancos, Sofom y microfinancieras puedan manejar de manera más eficiente el control de riesgo y otorgar crédito a los que lo merecen.

CRIF es experto en el manejo de herramientas, como el *scoring* y otras tecnologías para hacer más eficiente el manejo del ciclo de vida del cliente a partir de la experiencia europea, y a la fecha existen en el mundo más de mil 200 instituciones que utilizan sus servicios, 16 de ellas son entidades mexicanas.

El otro beneficio es que esas herramientas también son una alternativa para reducir los altos costos operativos que conlleva prestar.

El mensaje es que los bancos que estén preparados no

tendrán que esperar a que llegue de nuevo una economía en crecimiento para prestar, y si bien las expectativas apuntan a que eso se dará a partir de 2010, hay entidades que en los balances al segundo trimestre han reportado crecimiento en sus carteras, aunque en general existe una caída en ese rubro.

La propuesta de CRIF es que un monitoreo constante de la cartera debe ser una práctica común de todos los bancos, y aunque ni de lejos se puede decir que el sistema está enfermo por la morosidad, la crisis *subprime* de Estados Unidos revela que los excesos en el momento de prestar también se puedan dar en los mercados más sofisticados.



Ignacio Deschamps.



Luis Robles.



Juan Molinar Horcasitas.

El 80 por ciento de las

2 MILLONES de reestructuras realizadas por los bancos se ha concentrado en tarjetas de crédito

### PEAJE AMENAZA

El alza en las cuotas de peaje amenaza con afectar los márgenes de las empresas de transporte de carga