MEDIO: PORTAL CNN EXPANSIÓN
FECHA: 03/JUNIO/2014

Comunicación Financiera

CNNEXPANSIÓN

Moody's ve más riesgos en Banamex

La calificadora reduce la evaluación de riesgo crediticio de la firma tras el caso Oceanografía; también coloca en revisión a la baja la nota de solidez financiera de Banamex.

Martes, 03 de junio de 2014 a las 19:18

CIUDAD DE MÉXICO (CNNExpansión) — Ante la severidad del presunto fraude de Oceanografía en Banamex, Moody's de México bajó la evaluación del riesgo crediticio base intrínseca de la firma y también colocó en revisión a la baja la calificación de solidez financiera de bancos (BFSR por sus siglas en inglés) intrínseca de 'C-' de la institución.

La calificadora internacional informó que bajó la evaluación del riesgo crediticio base (BCA) de Banamex a 'baa2' de 'baa1'.

Para ello, explicó, tomó en consideración la incertidumbre en torno al perfil de riesgo de Banamex que deriva de una serie de investigaciones y revisiones que actualmente llevan a cabo las autoridades federales y financieras tanto de México como de Estados Unidos, así como las revisiones internas de Citigroup y Banamex.

"Las acciones de calificación reflejan la severidad del fraude descubierto en marzo y los posteriores descubrimientos en torno a las deficiencias de las funciones de administración de riesgos y auditoría de Banamex que permitieron que ocurriera este fraude", abundó.

Junto con el despido de personal ejecutivo local de Banamex, agregó, estas revelaciones apuntan a que los problemas de administración de riesgo estructural y cultural y de gobierno interno pudieran ser de mayor magnitud a lo que inicialmente se pensó, y generan preocupaciones en torno a que otras líneas de negocio pudieran ser afectadas.

Moody's consideró que existe el riesgo que otros acontecimientos negativos adicionales generen nuevos cargos a utilidades o capital, mientras que el daño resultante a la reputación del banco pudiera ocasionar la pérdida de negocio y una menor rentabilidad.

Precisó que la revisión se enfocará en el resultado de las investigaciones que actualmente se llevan a cabo y en evaluar el impacto en la fortaleza intrínseca del banco, incluyendo su perfil de riesgo, marca y percepción de mercado, potencial de negocio y posicionamiento de mercado, entre otros factores.

La evaluadora internacional señaló que Banamex enfrenta la difícil labor de hacer una modificación integral y exitosa de sus funciones de administración de riesgos y auditoría.

Esto implica el fortalecimiento de controles y monitoreo, así como cambios estructurales a su medición de riesgo y automatización de procesos para alinearlos con las prácticas globales de Citigroup, agregó.

Consideró que se llevará tiempo implementar totalmente estos cambios en el gobierno interno, controles y procedimientos y para que éstos permeen efectivamente en la organización.

A la luz de estos acontecimientos y desafíos, Moody's concluyó que una evaluación de la fortaleza intrínseca de 'baa1' ya no era adecuada para Banamex.

Banamex responde

Banamex respondió a la agencia argumentando que de acuerdo con la información más reciente hecha pública por las autoridades financieras, el banco mantiene el índice de capital básico 1 más sólido entre los principales bancos que operan en México, así como el mayor nivel de reservas de crédito a cartera vencida y el menor índice de cartera vencida.

"Estos indicadores reflejan una adecuada administración de riesgos", indicó en un comunicado.

La financiera asegura que desde su integración a Citi en 2001 ha adoptado plenamente las políticas globales de riesgo y de control de Citigroup.

“Banamex ha llevado a cabo una revisión de los programas de factoraje y reitera que no ha identificado situaciones similares a lo ya revelado”, añadió, en referencia a Oceanografía.

El banco insistió en que ha informado con toda oportunidad a autoridades y al público inversionista sobre estos eventos, mismos que están reflejados en sus estados financieros e indicadores de fortaleza financiera.

“Tanto Standard and Poor's como Fitch Ratings continúan otorgando a Banamex calificaciones crediticias que se encuentran en los niveles más altos de la banca en México. Banamex confía en que los resultados de las diversas acciones que se han tomado resulten en rectificar la apreciación de dicha calificadora”, concluyó.

El 11 de febrero de 2014, la Secretaría de la Función Pública (SFP) anunció la inhabilitación de Oceanografíapara celebrar nuevos contratos con el Gobierno por poco más de 21 meses, por lo que Banamex inició junto con Pemex una revisión del financiamiento otorgado a la compañía y del programa de cuentas por cobrar durante los últimos años.

Como consecuencia de estas revisiones, la paraestatal informó a Banamex el 20 de febrero que una porción significativa de las cuentas por cobrar a Pemex registradas por Banamex en el programa eran fraudulentas.

Desde dicho mes, Citi indaga las operaciones de su filial en México por el presunto fraude.

"El impacto financiero de este fraude ha sido significante en nuestras finanzas, pero como lo dije en febrero, el efecto sobre nuestra credibilidad es mucho más difícil de calcular", señaló en mayo pasado el CEO del banco estadounidense, Michael Corbat.