

JAIMÉ GONZÁLEZ AGUADÉ, presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)

Bancos deben ser más estrictos

“Aún hay fallas en el sistema bancario”

Oceanografía pudo obtener créditos con otras instituciones

Édgar Huérfano Lara
edgar.huertanof@eluniversal.com.mx

El caso del fraude a Banamex por la empresa Oceanografía, es un ejemplo más de que los bancos deben tener un mayor control sobre la forma en que analizan y validan la información que los clientes les proporcionan, dijo la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), quien advirtió que por lo mismo aumentará la supervisión hacia las instituciones de crédito.

La autoridad no descartó que otros bancos pudieran tener créditos similares a los contratados por Banamex con Oceanografía; sin embargo, hasta el avance de la investigación, no se ha detectado ningún otro caso.

En entrevista con EL UNIVERSAL, el presidente de la CNBV, Jaime González Aguadé, aseguró que “no se necesita más regulación, porque la que existe especifica claramente cómo se debe otorgar un

crédito. Son los bancos los que deben practicar adecuadamente los procesos”.

De acuerdo con las primeras investigaciones de la autoridad, Oceanografía presentó a Banamex facturas falsas de Pemex, para obtener crédito bajo la forma de arrendamiento financiero, que al 31 de diciembre de 2013 registró un monto por 7 mil 650 millones de pesos, del cual el banco reconoce como válidos, documentos por 2 mil 420 mdp.

Un caso similar se dio en 2011, cuando funcionarios del gobierno federal por 5 mil 300 millones de pesos a varios bancos, del cual se identificó varios meses después de haber ocurrido, y eso llevó a que se refinanciaran los créditos otorgados por 30 mil millones de pesos a plazo de 10 años.

Ahí, los involucrados fueron Banco del Bajío, Santander, BBVA Bancomer, Scotiabank e Interacciones; este último vendió la cartera restante de Coahuila durante 2013 en 2 mil millones de pesos.

“En el caso de Oceanografía, aún no sabemos si hubo la intención de dañar el patrimonio del banco desde alguno de los empleados, pero sí se falló en los controles, y Banamex lo reconoció”, dijo el titular de la CNBV.

CONTROLES FINANCIEROS

Estos son los pasos mínimos que un intermediario en México debe realizar obligatoriamente en cuanto a la solicitud de un crédito empresarial



A raíz del caso Coahuila, la CNBV trabaja con los bancos para mejorar los procesos internos de verificación de información, pero al ser un problema que se sigue presentando se reforzará la vigilancia y supervisión.

El ente regulador del sistema financiero expresó que oficialmente no tiene conocimiento si Citigroup o Banamex USA están siendo investigados por las autoridades antilavado de Estados Unidos, y que no se ha solicitado informa-

ción a México de parte de entidades regulatorias de EU.

“Desconocemos con exactitud cuándo terminará la investigación dentro del banco, esperamos que en un par de semanas; en caso de identificar un delito financiero, haremos nuestras observaciones a la autoridad ministerial para que proceda legalmente contra quienes resulten responsables”.

González Aguadé mencionó que si bien el tamaño del grupo lo vuelve más susceptible de tener eventos como el de Oceanografía, también es un factor que le permite soportar impactos de pérdidas.

“Banamex es un banco sólido que si bien el monto de lo defraudado es considerable, para la institución representa poco más de 1.5% de su capital. Asimismo, el sistema bancario en su conjunto tiene la suficiente solidez como para enfrentar estos problemas”, dijo González Aguadé.

EVALUACIÓN FITCH BS

Suma cartera vencida 92 mil 333 mdp, indica CNBV

Caen 69% utilidades de la banca en enero

Aumentan 82% los créditos de las empresas con los bancos, reportan

Édgar Huérfano Lara
edgar.huertafano@eluniversal.com.mx

Las utilidades del sector bancario cayeron 69% en el mes de enero de este año con respecto al mismo mes del año pasado, al alcanzar 5 mil 218 millones de pesos, aseguró la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

La Comisión atribuyó parte de esta caída a la venta de la Afore de BBVA Bancomer, la cual le llevó a una disminución en sus ganancias de 73% durante el año pasado.

Asimismo, afectó la disminución en las ganancias netas de Banco Inbursa, por 3 mil 199 millones de pesos durante 2013.

En tanto, la cartera de crédito vencida de los bancos al primer mes de 2014 sumó 92 mil 333 millones de pesos, lo que significó un fuerte incremento de 46.2% con respecto a enero de 2013, donde más de la mitad fue de créditos empresariales.

De esta forma, los créditos vencidos de las empresas con los bancos aumentaron 82.5% de forma anual, con lo que registró un saldo de 48 mil 563 millones de pesos.

Por otro lado, la cartera vencida de créditos al consumo reportó un total de 25 mil 849 millones de pesos al iniciar 2014, un aumento de 18.3% comparado con 2013.

Dentro de este segmento, el rubro de créditos personales alcanzaron 9 mil 122 millones de pesos en crédi-

48 mil 563

millones de pesos
el monto total de préstamos
vencidos de las empresas

9 mil 122

millones de pesos
alcanzo el monto de los créditos
personales vencidos a enero

tos vencidos, mientras los créditos de nómina sumaron 5 mil 726 millones de pesos, con lo que se reportaron fuertes alzas anuales de 28% y de 34.2% respectivamente.

La Asociación de Bancos de México mencionó recientemente que si bien el crecimiento de los créditos vencidos al consumo durante 2013 se debió a la desaceleración econó-



BALANCE. De las tarjetas de crédito con saldo vencido, la CNBV reportó que alcanzaron un monto de 7 mil 174 millones de pesos

mica y a una sobreoferta en este tipo de productos, en 2014 se vería una disminución en saldos vencidos, ya que se habían tomado medidas de parte de todas las instituciones.

Las tarjetas de crédito con saldo vencido sumaron 7 mil 174 millones de pesos, monto inferior en 4.6% con respecto a enero de 2013, en parte por una menor facturación.

La cartera vencida de créditos bancarios a la vivienda llegaron a 17 mil 828 millones de pesos, cifra superior en 25.3% de forma anual.

La CNBV destacó que el Índice de Morosidad, que mide el grado de saldos vencidos con respecto a la cartera total, registró un incremento anual de 0.82%, al pasar de 2.61% a 3.42 por ciento.