MEDIO: LA JORNADA
SECCIÓN: CORRUPCIÓN EN SEXENIOS PANISTAS
PÁGINA: 3
FECHA: 05/MARZO/2014

Comunicación Financiera

■ "Baja" o "nula", la posibilidad de que recupere los préstamos, afirma Fitch Rating

Perdió Banamex más de 3 mil millones de pesos de utilidad neta por el fraude

■ La operación causó "efecto negativo" en cuanto a gestión de riesgos y controles internos

ROBERTO GONZÁLEZ AMADOR

La revelación de que la proveedora de servicios navieros Oceanografía obtuvo de Banamex créditos con facturas falsas constituye para el segundo banco de México en térmiinos de tamaño "un evento negativo desde una perspectiva de gestión de riesgos y controles internos", afirmó este martes la calificadora de inversiones Fitch Ratings.

La posibilidad que tiene Banamex de recuperar los préstamos otorgados a Oceanografía va de "baja" a "nula", consideró.

Las calificaciones de la deuda de Banamex, esto es, la probabilidad de que caiga en incumplimiento de sus obligaciones, no se ven afectadas por la divulgación del fraude por unos 400 millones de dólares, 2 por ciento del capital del banco, cometido por Oceanografía, cuyos detalles comenzaron a hacerse públicos el viernes, consideró Fitch.

El viernes pasado, la multinacional estadunidese Citi, propietaria de Banamex, dio a conocer que sus ganancias de 2013 se vieron afectadas por un fraude cometido en su filial mexicana.

Banamex concedió préstamos a Oceanografía –proveedora de servicios navieros a Petróleos Mexicanos (Pemex) de cuyo dueño, Amado Yáñez, se desconoce el paradero– por 580 millones de dólares, según informó el grupo bancario el viernes. Sin embargo, de esa cartera sólo 185 millones tienen sustento legal y para las garantías del resto la empresa entregó al banco documentos falsos.

"Impacto menor"

En consecuencia, los ingresos de Banamex tuvieron un impacto negativo de aproximadamente 3 mil 177 millones de pesos en sus resultados de 2013, a raíz de los préstamos concedidos a Oceanografía, empresa que fue acusada por el gobierno mexicano de fraude. Tal impacto representa aproximadamente 2 por ciento del capital social de Banamex, dijo Fitch.

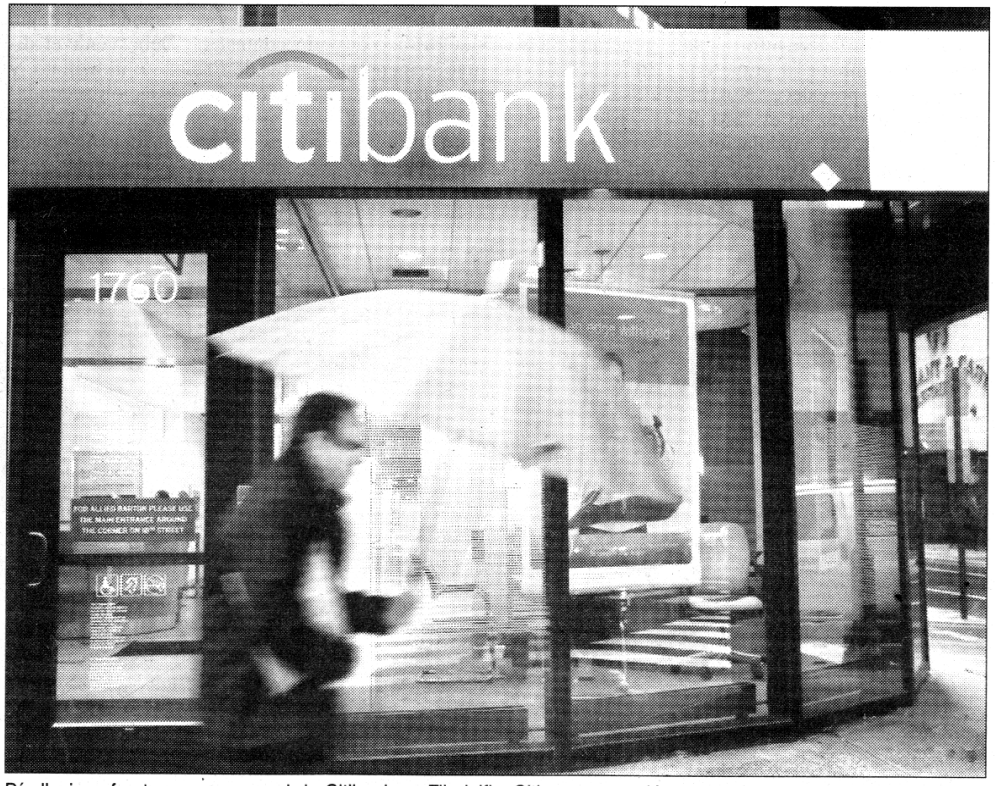
Autoridades en México y Estados Unidos han iniciado una investigación contra Oceanografía, cuyas instalaciones y operaciones fueron *aseguradas* el viernes pasado por la Procuraduría General de la República (PGR). Hasta ahora no hay ningún detenido.

Al 31 de diciembre de 2013, Banamex tenía créditos otorgados a Oceanografía por 8 mil 830 millones de pesos, de los cuales 7 mil 650 millones tenían como garantía facturas por cobrar a Pemex.

Después de que se identificó el fraude, Banamex estimó una recuperación real de 29 por ciento de las cuentas de factoraje y la diferencia se tomó como un cargo directo a los ingresos de Banamex para el cierre de 2013, que causó un impacto negativo en su utilidad neta por 3 mil 177 millones de pesos.

Banamex ha iniciado un proceso legal con la finalidad de recuperar la exposición directa a Oceanografía. "En opinión de Fitch, las prospectivas de recuperación se consideran de bajas a nulas".

La exposición a los préstamos y las pérdidas no afecta la situación financiera general de Banamex, debido a la capacidad amplia de absorción de pérdidas del banco y sus ganancias fuertes y resistentes, añadió.



Día lluvioso frente a una sucursal de Citibank en Filadelfia. Citigroup anunció que sus ingresos cayeron en 2013, al ser víctima de fraude por una empresa de servicios denominada Oceanografía, que obtuvo préstamos a corto plazo con documentos falsificados ■ **Foto Ap**

> "LA EXPOSICIÓN A LOS PRÉSTAMOS Y PÉRDIDAS NO AFECTA LA SITUACIÓN GENERAL DEL BANCO"

Además, apuntó Fitch, este cargo representa sólo 7 por ciento de los ingresos operativos antes de provisiones para préstamos incobrables para el cierre de 2013, lo que refleja la capacidad del banco de absorber efectos negativos de esta naturaleza sin afectar materialmente su perfil financiero.

No obstante, Fitch considera que este evento es negativo desde una perspectiva de gestión de riesgos y controles internos, el cual la agencia seguirá monitoreando de cerca.