



Moody's decide mantener calificación de mexicano Banamex tras alegatos de fraude

(Reuters) - Moody's Investors Service dijo el miércoles que decidió no subir la calificación de solidez financiera del mexicano Banamex, unidad del estadounidense Citigroup, luego de que el banco dio a conocer la semana pasada pérdidas relacionadas con préstamos fraudulentos a una empresa de servicios petroleros.

A mediados de febrero Moody's colocó en revisión para una posible alza la calificación del banco, actualmente en "C-", por positivas tendencias del crédito.

Pero esos factores "fueron neutralizados por los recientes efectos negativos" de un inesperado cargo de 235 millones de dólares estadounidenses al gasto operativo del banco de 2013, en relación con un supuesto fraude, dijo la calificadora.

Tras el final del proceso de revisión, la calificación se mantuvo en "C-", con una perspectiva estable.

Citigroup dijo el viernes que había descubierto 400 millones de dólares en créditos fraudulentos en Banamex, y que empleados del banco podrían estar involucrados.

Los préstamos fueron realizados a la empresa mexicana de servicios a la industria petrolera Oceanografía, bajo la pretensión de era dinero adeudado por la gigante petrolera estatal de México, Pemex.

El cargo relacionado con esos créditos redujo las ganancias netas de Citigroup en menos de un 2 por ciento en el 2013, pero, según Moody's, en el caso de Banamex el impacto negativo sobre las ganancias fue de un 19 por ciento y afectó su fortaleza financiera.

"Adicionalmente, el cargo reveló una falla en las funciones de control y auditoría, así como debilidades en la administración y medición de riesgos en lo que se refiere a una de las principales exposiciones crediticias del banco", agregó la calificadora.

Y comentó que además "considera que estas debilidades incrementan el riesgo de cargos adicionales contra utilidades que pudieran afectar la capacidad del banco para mantener sanos niveles de capitalización, y limitan la capacidad del banco para incrementar sus volúmenes de negocio".

Fitch Ratings dijo el lunes que las pérdidas relacionadas con el caso de Oceanografía no tenían un impacto financiero material sobre Banamex, y agregó que seguirá los temas de gerencia de riesgos y controles internos del banco.

(Reporte de David Henry en Nueva York y Elinor Comlay en Ciudad de México)