

TRAS EL FRAUDE DE OCEANOGRAFÍA

Mejorar controles de riesgo, reto de nueva directiva de Banamex

Posición de mercado, capitalización y liquidez, las fortalezas del banco

Edgar Juárez
EL ECONOMISTA

TANTO AUTORIDADES como agencias calificadoras han coincidido en que el fraude de Oceanografía a Banamex fue resultado de que fallaron sus controles internos de riesgo y supervisión. Por ello, uno de los principales retos que enfrenta la nueva directiva, encabezada por Ernesto Torres Cantú, es reforzar esos flancos. "Banamex enfrenta la difícil labor de hacer una modificación integral y exitosa de sus funciones de administración de riesgos y auditoría", afirmó la calificadora Moody's, días después de que se dio a conocer el fraude a la institución.

Añadió: "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".

En esa ocasión, Moody's redujo la calificación de riesgo crediticio de la institución bancaria, y puso en revisión a la baja la referente a su solidez financiera. Además, consideró que el daño a la reputación del banco podría ocasionar la pérdida de negocio y una menor rentabilidad.

Por su parte, Fitch Ratings coincidió en que el fraude a Banamex sí es negativo para el banco desde una perspectiva de gestión de riesgos y controles internos; no obstante, esta firma ha considerado que el hecho no afecta sus calificaciones.

Pese a ello, Banamex ha referido que sí cuenta con una adecuada administración de riesgos, además de que, desde el 2001, fecha en que se integró a Citigroup, adoptó plenamente las políticas globales de riesgo.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), por otro lado, ha comentado que si fallaron los controles internos de Banamex para prevenir ese tipo de actos.

Sin embargo, las calificadoras coinciden en que, entre las fortalezas con que cuenta Banamex destacan: su posición de mercado; una fuerte capitalización y liquidez; reservas adecuadas; buena capacidad para generar ingresos; reservas de crédito y una cartera vencida baja.

POCO INTERÉS

Pese a ser el segundo banco más grande en México, la población está poco informada de lo que ocurre en la institución.

	SÍ	NO
¿Sabe que renunció el director general de Banamex?	6	19
¿Conoce su nombre?	4	21

FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA

EL BANCO NOTIFICÓ A SUS EMPLEADOS

Los clientes ignoran el cambio del timón en el grupo Banamex

TRES DE cada 10 clientes de Banamex desconocen la renuncia de Javier Arrigunaga, quien hasta el viernes fungió como director general de Grupo Financiero Banamex.

En un sondeo realizado por **El Economista**, se preguntó a 25 clientes de Banamex si sabían

sobre la renuncia del director del banco, así como su nombre.

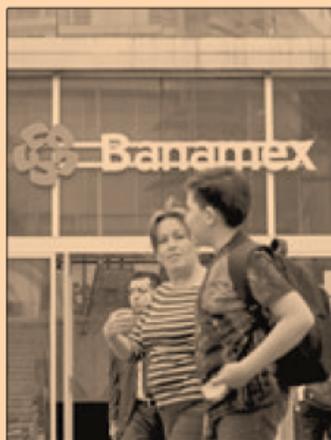
Asimismo, personal de distintas sucursales confirmaron que el viernes por la tarde se les informó sobre la renuncia de Arrigunaga al frente del banco y la llegada al cargo de Ernesto Torres Cantú. (Redacción)

BANCOS HAN DEJADO DE INVERTIR

Para Raymundo Tenorio Aguilar, director de la carrera de Economía y Finanzas del Tecnológico de Monterrey, campus Santa Fe, lo que está haciendo el grueso de los bancos que operan en México en materia de sistemas de control interno y supervisión del crédito está muy mal, ya que, dice, han dejado de invertir en estos rubros.

"Habrá que revisar las sanciones que les impone la CNBV y el Banco de México en otro tipo de transacciones como derivados y divisas, para darse cuenta de que sus sistemas de control interno son débiles por culpa de ellos mismos. Han descuidado esto no invirtiendo dinero en esas prácticas que debieran tenerse como son: evaluación de proyectos y supervisión de crédito y riesgos", indicó.

El especialista considera que todos los bancos, a diario, tienen problemas, de una u otra forma, por falta de supervisión del crédito, aunque descarta que ello pueda representar un riesgo sistémico. "Porque la información que se procesa de carteras vencidas y créditos irrecuperables no



En febrero la institución se vio involucrada en un fraude relacionado con una empresa de servicios petroleros. FOTO ARCHIVO EE: ARACELI LÓPEZ

la pueden manipular".

En este sentido, expresa que el reto es que los bancos inviertan recursos en personal técnico, financiero y sistemas de supervisión del crédito. "No me refiero a sistemas electrónicos, sino en campo".

eduardo.juarez@eleconomista.mx