MEDIO: PORTAL EL ECONOMISTA
FECHA: 09/OCTUBRE/2014

Comunicación Financiera

EL ECONOMISTA

Quizá no la más grande, pero sí la mejor: Aguilar

La Operadora de Fondos Banorte-Ixe recibió, por parte de Fitch Ratings, la calificación de "Altos Estándares (mex)" debido a su proceso operativo sólido. Esta asignación es la primera que se le otorga a un administrador de activos en la historia de mercado bursátil mexicano.

El proverbio “renovarse o morir” se ha convertido en guía de acción del Grupo Financiero Banorte. En entrevista para El Economista, Alejandro Aguilar Ceballos, director de la Operadora de Fondos Banorte-Ixe, informó que se encuentran en la búsqueda de mejores fondos de inversión: “Estamos por organizar nuestra parte internacional, queremos dirigirla a la banca patrimonial y privada. Nos parece que hay mucho valor en estos productos para nuestros clientes. Queremos empujar nuestros fondos de fondos”.

Acorde con esta concepción laboral, el directivo menciona que están concentrados en el cambio de la plataforma tecnológica en la administración de activos, lo que se traducirá en beneficios para los inversionistas.

La Operadora de Fondos Banorte Ixe es la cuarta más grande en activos en México y su objetivo es llegar a la cima del sector. Para Alejandro Aguilar, este propósito conlleva el ir escalando de manera gradual las posiciones que los conviertan, si no en la operadora más grande, sí en la mejor: “De qué sirve acercarnos cuando el proceso no es muy sólido y en alguna volatilidad del mercado se pierden los activos”.

Para alcanzar la tan anhelada primera posición, es importante que los inversionistas conozcan la calidad de los procesos de la operadora, por lo cual, aseveró el directivo, buscaron que Fitch Ratings les otorgará la calificación de “Altos Estándares (mex)”, primera asignación realizada a un administrador de activos en la historia del mercado bursátil mexicano.

“Invitamos a Fitch a que entrara hasta la cocina de todos nuestros procesos. Queríamos compararnos con las mejores prácticas internacionales, que certificaran que todo lo que hacemos es con calidad”, argumentó.

El objetivo de esta evaluación era detectar las fortalezas y las áreas de oportunidad de la operadora, valoración que enorgullece, pero también compromete, en la búsqueda de mejorar y fortalecer sus productos.

Cinco pilares

El proceso que sigue Fitch para otorgar una calificación es evaluar cinco pilares fundamentales. El primero es la compañía, la fortaleza del grupo financiero y el respaldo que le brinda a la operadora. Fitch reconoce que la administradora es una unidad de negocios estratégica en el Grupo Banorte y, para evitar conflictos de interés, se mantiene independiente. El siguiente rubro es el relacionado con el proceso de inversión: “Aquí se centra en la toma de decisiones, se aclara que la experiencia del equipo, de los procesos y de las disciplinas son una fortaleza de los Fondos Banorte-Ixe”, explicó.

El tercer pilar tiene que ver con la parte tecnológica. Se determinó que la operadora de fondos cuenta con espacio de mejora relevante, aunque sus sistemas son robustos.

El cuarto rubro es el de controles, “en éste tenemos un sistema adecuado, aunque trabajaremos en una mejor celebración de funciones”, detalló.
Al final están las operaciones, que van desde la conciliación hasta la liquidación. Fondos Banorte Ixe cuenta con procesos sólidos pero manuales, “hay que automatizarlos”, enfatizó el directivo de la operadora.

Reformas en pro de la industria

La finalidad de la evaluación es que los inversionistas tengan confianza en los productos ofrecidos por la administradora. Además, por parte del gobierno se están haciendo esfuerzos para que el sector de fondos de inversión se vea beneficiado y, por ende, los clientes sean favorecidos.

Éste es el caso de las reformas estructurales aprobadas recientemente en el país, que “jugarán un papel importante en la transparencia y la regulación de los fondos”, manifestó Alejandro Aguilar. Agregó que la industria está creciendo a grandes pasos a pesar de la volatilidad del mercado: “2015 no se ve muy alentador, pero seguimos pensando en el crecimiento a doble dígito”.

Finalmente, el directivo recomendó a los mexicanos que desean cruzar la línea entre el ahorro y la inversión que se acerquen a una institución financiera y se asesoren acerca de los instrumentos en el mercado. “Para cruzar el umbral hay que tener la mejor comunicación con los potenciales inversionistas y que ellos se acerquen con quien sabe”, concluyó.