



Bancos, el coletazo de los abusos

Beethoven Herrera Valencia

INTERNACIONAL · POR: BEETHOVEN HERRERA VALENCIA · FEBRERO 21 DE 2016 06:39 P.M.

Siguen apareciendo sanciones a diferentes bancos por prácticas abusivas que generaron la crisis hipotecaria en Estados Unidos y su consecuente contagio a otros países por la globalización financiera. Y los fenómenos sometidos a escrutinio versan sobre engaño a los clientes y manipulación de divisas.

El Banco Morgan Stanley ha acordado con las autoridades federales de Estados Unidos el pago de 3.200 millones de dólares para poner fin a las demandas civiles derivadas de su papel en la creación de hipotecas 'basura', al haber engañado a los inversores acerca de la calidad de los bonos emitidos. El acuerdo obliga al banco a proporcionar "alivio significativo a los afectados, incluida reducción de préstamos para ayudar a los residentes a evitar ejecuciones hipotecarias" (Portafolio, febrero 12/15).

En el proceso el banco reconoció haber incrementado los niveles de riesgo aceptables para los préstamos titularizados y se descubrieron correos de funcionarios en los que reconocían que estaban actuando al margen de las normas.

Similares acuerdos ha cerrado el Departamento de Justicia con JP Morgan, Citigroup, y Bank of America, cuyas sanciones ascienden a 35.000 millones de dólares.

En el proceso el banco reconoció haber incrementado los niveles de riesgo aceptables para los préstamos titularizados y se descubrieron correos de funcionarios en los que reconocían que estaban actuando al margen de las normas.

Similares acuerdos ha cerrado el Departamento de Justicia con JP Morgan, Citigroup, y Bank of America, cuyas sanciones ascienden a 35.000 millones de dólares.

Al otro lado del Atlántico, crecen las alarmas acerca de la estabilidad del Deutsche Bank, el mayor banco germano, que ha sufrido una descapitalización del 30 por ciento solo en lo que va corrido del año. Los anuncios de una operación de recompra de deuda por 50.000 millones de euros, lanzada por el banco para recomprar su propia deuda, han generado una recuperación transitoria, pero las dudas sobre la solidez estructural del banco persisten. La acción de emergencia tomada por el banco generó una reacción de alza en la bolsa, pero a pesar de las declaraciones del Ministerio de Finanzas, advirtiendo que no hay motivo de preocupación, los operadores mantienen su incertidumbre.

En el campo del manejo de las divisas, el Banco Barclays fue multado por 150 millones de dólares por el departamento de servicios financieros del Estado de Nueva York, por manipulación del mercado de divisas Forex y será obligado a desprenderse de su responsable global de operación electrónica de divisas y materias primas. (Portafolio, 19 noviembre 2015)

El hecho de que también Deutsche Bank, BNP Paribas, Credit Suisse, Goldman Sachs y Société Général estén siendo investigados por abuso en el mercado electrónico de divisas muestra que comienzan a operar los mecanismos de supervisión que no funcionaron para prevenir ni evitar los abusos.

El rescate de los bancos por parte del Gobierno, sin auditar sus malas prácticas, pudo convertirse en factor de 'riesgo moral', pues en el futuro quien abuse de sus clientes esperaría que el Gobierno venga en su rescate.

Parte sustancial de los dineros entregados por el Gobierno para salvar los bancos fue entregado a los mismos ejecutivos bancarios abusivos, como bonificación por su 'buen desempeño'. Y al decir de Bernanke –quien tendrá motivos para saberlo–: "ha habido menos banqueros presos de los que hubiera debido haber".