

SEÑALA FITCH RATINGS

Riesgo por CIBanco en su rol fiduciario está acotado

Bursatilizaciones donde participa el banco, sin efectos significativos

ANA MARTÍNEZ

amrios@elfinanciero.com.mx

Los marcos legales robustos de los fideicomisos en México mitigan de manera efectiva la exposición a CIBanco en su papel de fiduciario en bursatilizaciones mexicanas, aseguró Fitch Ratings.

Argumentó que, después de la identificación por parte de la Red de Control de Delitos Financieros (FinCEN) del Departamento del Tesoro de Estados Unidos, de potenciales deficiencias en los controles *antilavado* de dinero en CIBanco, el riesgo crediticio derivado del rol de fiduciario está mitigado de forma suficiente.

“No se prevén efectos significativos sobre las bursatilizaciones donde la entidad actúa como fiduciario. Fitch considera que los riesgos cre-

FOCOS

Precaución. Diversas participantes, como las Fibras, han optado por alejar sus operaciones del banco que actualmente está intervenido por la CNBV.

Concentración. Hasta abril, CIBanco contaba con el 27.5% de la cartera de fideicomisos administrados en México.

Acusación. El Tesoro de EU señaló al banco de facilitar la adquisición de precursores químicos de China con fines ilícitos.

diticios asociados a los fiduciarios están mitigados adecuadamente, dado que estos mantienen los portafolios de activos de las transacciones de financiamiento estructurado en un fideicomiso para beneficio de todos los tenedores de deuda presentes y futuros”, resaltó la calificadora de riesgos.

EN OBSERVACIÓN NEGATIVA

CIBanco, con una calificación en “B”, con observación negativa en Fitch tras la intervención gerencial temporal anunciada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), podría enfrentar un impacto negativo inminente en sus perfiles operativos y financieros, precisó, pero los riesgos relacionados con los bancos de las cuentas de las transacciones, que resguardan los fondos a nombre de los fideicomisos emisores, resultan poco sustanciales.

Fitch aseguró que monitoreará la capacidad operativa de CIBanco en su función de fiduciario, a fin de informar al mercado sobre cualquier riesgo operativo emergente.

“Es relevante destacar que algunas entidades ya han iniciado el reemplazo de CI Banco como fiduciario emisor, fiduciario del fideicomiso maestro de cobranza o cuentas con bancos en sus bursatilizaciones, una tendencia que se seguirá observando de cerca”, concluyó.

