

El engaño de JP Morgan

Oscar Ugarteche¹, Iván Sánchez²

El banco de inversión JP Morgan una vez más ha sido multado por incurrir en prácticas delictivas de las que ya se tenía sospecha y que ahora se han confirmado. JP Morgan fue acusado por una mala gestión de los controles de riesgo, donde no informó a los reguladores de Estados Unidos y Gran Bretaña, de las deficiencias en el manejo de operaciones arriesgadas que ya habían sido identificadas por la administración del banco. Dicho caso conocido como "la ballena de Londres" ahora le ha costado cerca de 920 millones de dólares en una multa a la que se llegó en un acuerdo extrajudicial con las autoridades estadounidenses y del Reino Unido por haber ocultado la gravedad de las pérdidas masivas.³

El anuncio del acuerdo extrajudicial, que ya era esperado, es una de las multas más altas impuestas sobre un banco, por una sola estrategia de negociación. Cabe destacar que dichas prácticas, han sido catalogadas como "imprudentemente arriesgadas e inseguras" y se ejecutaron "como parte de un patrón de mala conducta", que ocasionaron pérdidas de más de 6 mil millones de dólares en transacciones con derivados en el mercado de Londres el año pasado,⁴ cuando Dimon dijo en el Congreso estadounidense, que no se necesitaba de mayores controles para evitar tomas de riesgo imprudentes.⁵

A este caso se le suma el acuerdo extra judicial al que llegó dicho banco, en una corte de Miami a principios de septiembre, acusado de obligar a propietarios a tomar seguros a un elevado costo por sus viviendas y pactar el cobro de comisiones que inflaron los precios de las pólizas. Multa que ronda en los 300 millones de dólares y que el banco de inversión acordó pagar para este año. Se estima que las ganancias por este caso enriquecieron injustamente a JP Morgan y a la aseguradora Assurant Inc que dicho sea de paso es la compañía con más casos de seguros forzosos del país, en más de mil millones de dólares desde el 2008.⁶

Tal parece ser que a JP Morgan le esperan tiempos difíciles, pues se estima que los costos por problemas legales ya superan los trece mil millones de dólares, que aún enfrenta el banco por otras investigaciones sobre una amplia gama de temas, entre ellas la impuesta en Julio de este año, por la FERC, el organismo regulador de la energía en Estados Unidos acusándolo, de manipular los precios de la electricidad en California y en varios Estados del Medio Oeste estadounidense.⁷ Aunado a esto hay que, mencionar la investigación abierta en China para determinar si sus prácticas de contratación han violado la legislación que castiga los sobornos.⁸

Estamos ante el reflejo del sistema financiero, controlado por el complejo financiero bancario, principalmente estadounidense y británico que se ha valido de instrumentos y mecanismo fraudulentos, que evidencian y dan explicación a la crisis financiera por la que hoy atraviesa el mundo.

¹ Economista peruano, trabaja en el Instituto de Investigaciones Económicas de la UNAM, México. Miembro del SNI/Conacyt. Coordinador del Observatorio Económico de América Latina (OBELA) www.obela.org y presidente de ALAI www.alainet.org

² Miembro del proyecto OBELA, IIEC-UNAM. Contacto: ivan_01@comunidad.unam.mx

³ Véase “JPMorgan acuerda pagar 920 mln dlr para evitar cargos por Ballena de Londres” en Reuters, en <http://lta.reuters.com/article/businessNews/idLTASIE98I01U20130919>>. Fecha de publicación: 19-09-2013.

⁴ Véase “As Inquiries Persist, JPMorgan Loses Favor” en The New York Times, en http://dealbook.nytimes.com/2013/09/19/jpmorgan-chase-agrees-to-pay-920-million-in-fines-over-trading-loss/?emc=edit_na_20130919&_r=0>. Fecha de publicación: 19-09-2013.

⁵ Véase “Jamie Dimon arremete contra Washington” en CNN expansión , en <http://www.cnnexpansion.com/negocios/2012/10/11/jamie-dimon-arremete-contra-washington>>. Fecha de publicación: 11-10-2012.

⁶ Véase “JPMorgan llega a acuerdo extrajudicial de 300 mln dlrs por seguros obligatorios” en Reuters, en <http://lta.reuters.com/article/businessNews/idLTASIE98806K20130909?pageNumber=1&virtualBrandChannel=0>>. Fecha de publicación: 09-09-2013.

⁷ Ugarteche, Oscar y Iván Sánchez. “Los bancos de inversión otra vez a las andadas”, en Observatorio Económico de América Latina, en <http://www.obela.org/node/1558>>. Fecha de publicación: 20-08-2013.

⁸ Véase “Días de tormenta en JP Morgan” en El país, en http://economia.elpais.com/economia/2013/08/31/actualidad/1377974265_160498.html>. Fecha de publicación: 01-09-2013.