

ejos queda ya la calificación AAA que le dio S&P en 2007, antes de la crisis financiera, y su séptimo puesto en la lista Forbes Magazine Global 2000 de las compañías públicas más grandes del mundo. De poco le sirve la fama de haber conseguido convertirse en 2015 en el banco más grande del mundo por capitalización de mercado, y tampoco ser, actualmente, el segundo mayor banco en depósitos, servicios hipotecarios y de tarjetas de débito de Estados Unidos. Su reputación no deja de disminuir desde hace unos años por sus prácticas irregulares por las que Wells Fargo ha pagado varias multas multimillonarias tras una sucesión de escándalos que comenzaron en 2016, cuando los reguladores comunicaron que el banco había abierto millones de cuentas falsas, lo que se traducía en millones de dólares en tasas a pagar por los consumidores. Esto desató una serie de investigaciones federales y estatales. El mal comportamiento se ha generalizado en todo el banco y los problemas en Wells Fargo se han multiplicado. Sus 40 millones de clientes están en continua alerta.

#### **2018: EN EL PUNTO DE MIRA DE LOS LEGISLADORES**

En lo que va de año las noticias sobre el banco no dejan de aumentar. Numerosos fraudes y escándalos están saliendo a la luz y las demandas sobre Wells Fargo se acumulan.

Uno de los últimos casos se ha producido hace apenas un mes. Según publicaba The Wall Street Journal, empleados de la compañía cometieron fraude alterando inapropiadamente información de los clientes. La situación está bajo investigación del Departamento de Justicia estadounidense que ha pedido a la entidad más información y documentos para examinar si se incurrió en



# **LAS LUCES Y SOMBRAS DE WELLS FARGO**

El cuarto banco más grande de Estados Unidos por activos y la tercera mayor entidad financiera por capitalización bursátil del país, Wells Fargo, se encuentra acorralado por las autoridades. No dejan de salir a la luz escándalos relacionados con el banco, y las multas millonarias siguen sumándose por sus prácticas fraudulentas. El que una vez fuera nombrado como “el banco estadounidense más seguro del mundo” y “la marca bancaria más valiosa a nivel global” se encuentra ahora bajo las cuerdas.

**POR CRISTINA RODRÍGUEZ | CORRESPONSAL EN NUEVA YORK**



delito. Según el periódico, “ciertos empleados agregaron información a los documentos de los clientes, tales como números del seguro social y fechas de nacimiento”, sin contar con el consentimiento de estos. Alan Elías, vicepresidente y jefe de ventas de Wells Fargo, se negó a dar explicaciones, diciendo que el banco no ofrece comentarios en relación a asuntos regulatorios.

El Departamento de Justicia está interesado en saber si hay un patrón de comportamiento inmoral y potencialmente fraudulento por parte de los empleados, y si éste está vinculado a cierta presión impuesta por parte de sus superiores porque no es la primera vez que el fraude en la entidad apunta a los empleados.

En febrero de 2018, la Reserva Federal prohibió a Wells Fargo

aumentar su base de activos aún más, basándose en años de mala conducta, hasta que solucione sus problemas internos.

En abril de 2018, el Departamento de Trabajo de Estados Unidos descubrió que Wells Fargo estaba obligando a sus clientes a contratar planes de jubilación más caros. Además, la entidad financiera violó la ley al cobrarle demasiado a los consumidores por las extensiones de los tipos de interés hipotecario y obligarles a comprar pólizas de seguro de automóviles del banco innecesarias. Por esto, Wells Fargo tuvo que pagar una multa de mil millones.

Posteriormente, en mayo de 2018, The Wall Street Journal informaba que el grupo de banca comercial de Wells Fargo había alterado indebidamente documentos sobre clientes corporativos en 2017 y principios de 2018.

En junio de este año, Wells Fargo comenzó a retirarse de la banca minorista en la zona del medio oeste del país al anunciar la venta de todas sus sucursales de bancos físicos en Indiana, Michigan y Ohio a Flagstar Corp.

Y en agosto la entidad financiera acordó pagar 2.090 millones de dólares tras llegar a un acuerdo con el Departamento de Justicia sobre la venta de valores respaldados por hipotecas tóxicas en el período previo a la crisis financiera de 2008. El Departamento de Justicia le acusó de emitir y vender decenas de miles de hipotecas que sabía que se basaban en información de ingresos defectuosa y que no cumplían con el umbral de riesgo interno del banco.

### **2016: EL ANNUS HORRIBILIS CON EL ESCÁNDALO EN LAS VENTAS**

A pesar de las incontables acusaciones y multas que pesan sobre el banco, sin duda el mayor escándalo que hizo temblar los cimientos de Wells Fargo se produjo en 2016.

Los ejecutivos del banco debían cumplir cuotas de apertura de cuentas que imponía la dirección si no querían ser despedidos y también para poder beneficiarse de una paga extra a final de año. Para ello, entre 2009 y 2016 emitieron más de 1.500 millones de cuentas corrientes y de ahorro →

## **Los empleados crearon cuentas de correo electrónico ficticias para registrar a sus usuarios en los servicios de la banca online**

→ y 565.000 tarjetas de crédito sin el consentimiento de sus clientes, y que solo conocieron cuando éstas comenzaron a generar intereses.

Además, crearon cuentas de correo electrónico ficticias para registrar a sus usuarios en los servicios de la banca online.

Estas prácticas irregulares se cebaron con las personas más vulnerables, como migrantes indocumentados. Sobre todo se vieron afectados ciudadanos mexicanos debido a que sus documentos de identificación eran más fáciles de manipular al poseer solo una identificación del consulado y no un

## Su reputación no deja de disminuir desde hace unos años por sus prácticas irregulares

número de seguridad social estadounidense. Los estudiantes de los distintos campus de California fueron otros de sus víctimas. Los ancianos estaban entre sus presas favoritas ya que “no hacen muchas preguntas acerca de los intereses y otros términos bancarios”, según una extrabajadora del banco en Illinois. Incluso identificaban

si sus potenciales clientes padecían de alguna enfermedad mental o pérdida de memoria. Además los indígenas nativos americanos fueron otros de los defraudados al crearles cuentas con intereses desorbitados.

El grupo financiero con sede en San Francisco aceptó revisar los datos desde 2009 tras la presión a la que le sometieron los legisladores. La firma despidió a 5.300 empleados involucrados en el escándalo y restituyó varios millones de dólares a los clientes afectados. Como resultado de la actividad ilegal, acordó pagar a varios organismos reguladores, incluida la Oficina de Protección Financiera del Consumidor, →



## DE LOS MUSEOS A FINANCIAR LA INDUSTRIA DE LAS ARMAS

La imagen amable de Wells Fargo está representada en sus 12 museos gratuitos repartidos en varios estados donde se explica la historia de la entidad desde sus inicios en la época de la búsqueda de oro en el Oeste. En las exhibiciones se pueden ver sus famosas diligencias originales, fotografías y documentos bancarios del

siglo XIX, telégrafos de trabajo, monedas y pepitas de oro o billetes antiguos.

Pero no todo es tan “friendly”. La polémica también rodea a Wells Fargo debido a sus conexiones con la industria asociación nacional del rifle del país (NRA) ya que es el principal banco de los fabricantes de armas de Estados Unidos. Según varios infor-

mes, desde diciembre de 2012 hasta febrero de 2018, ayudó a dos de las mayores compañías de armas de fuego y municiones a obtener 431 millones de dólares en préstamos y bonos. También creó una línea de crédito de 28 millones para la NRA y opera las cuentas principales de la organización.

Wells Fargo también es uno de los principales inverso-

res en el proyecto “Dakota Access Pipeline Keystone XL”, un controvertido oleoducto subterráneo de 1.886 km cuyo objetivo es transportar petróleo desde la región canadiense de Alberta hasta el territorio estadounidense de Nebraska y que ha sido criticado en innumerables ocasiones por su impacto en el medio ambiente.

**¡Te lo hacemos fácil...!**



**TÚ ENVÍAS,  
NOSOTROS ENTREGAMOS.**



GLS Spain · 902 102 735 · sales@glspan.com · gls-group.eu

Encuétranos como GLS Spain en:    



## ORIGEN: LA FIEBRE DEL ORO EN EE.UU.

El nombre de Wells Fargo está vinculado con la imagen de una diligencia de seis caballos cargada de oro que recorría el Oeste de Estados Unidos durante el siglo XIX. Concretamente en 1848, poco después del descubrimiento del oro en California, la fiebre que provocó el mismo entre los estadounidenses que viajaban al Oeste en busca de este metal precioso, hizo que también financieros y empresarios de todo el país empezaran a instalarse ahí con la promesa de enormes ganancias. Entre ellos, en busca de oportunidades, estaban Henry Wells y Guillermo G. Fargo. Habían llegado en 1850 desde el Este y dos años después fundaron "Wells, Fargo & Company", con una capitalización inicial

de 300.000 dólares. La nueva compañía ofrecía servicios bancarios (compra de oro y venta de giros bancarios en papel tan buenos como el oro) y express (entrega rápida del oro y cualquier otra cosa valiosa). En aquel entonces California no regulaba ni la banca, ni la industria de entregas. Cualquiera con un carro de caballos podía abrir una compañía express y todo que se necesitaba para abrir un banco era una caja fuerte y un cuarto donde guardarla.

Las diligencias de Wells Fargo unían recorridos entre el Este y el Oeste de hasta 4.000 kilómetros, y el precio del billete iba de los 20 dólares a los 200 en una ruta llamada "camino al infierno" y que duraba un mes.

En 1858, Wells Fargo ayudó a iniciar Overland Mail Company, la famosa "Línea Butterfield", para satisfacer la demanda de comunicaciones rápidas en el Oeste. En 1861, la empresa también se hizo cargo de las operaciones de la parte occidental del famoso, pero breve, servicio de correo rápido "Pony Express".

Después de la finalización del ferrocarril transcontinental en 1869, Wells Fargo tomó notoriedad. En 1888 la compañía se convirtió en la primera empresa de mensajería express del país y adoptó el lema "de océano a océano" para describir su servicio que conectaba en aquel entonces a más de 2.500 comunidades en 25 estados. Además, la empresa amplió rápidamente

el número de oficinas bancarias, llegando hasta las 3.500 a finales del siglo XIX.

Tras un siglo XX lleno de acontecimientos que afectaron al banco, entre ellos el terremoto e incendio en San Francisco, dos guerras mundiales o la gran depresión, y su adaptación a los tiempos modernos con las tarjetas de crédito y los cajeros automáticos o la banca por teléfono y online, entre otros, actualmente Wells Fargo es el resultado de una adquisición en 1998 de California Wells Fargo & Co. por parte de la corporación Norwest Corporation. La nueva compañía optó por mantener el nombre de Wells Fargo, para capitalizar la larga historia del reconocimiento a nivel nacional de Wells Fargo.

→ distintas multas que ascendían a un total combinado de 185 millones de dólares. Además la compañía se enfrentó a demandas civiles y penales adicionales.

## OTRAS DEMANDAS Y MULTAS

**1. Malversación.** En 1981 se producía el primer escándalo en la entidad por malversación y conspiración. Un oficial de operaciones de Wells Fargo, Loyd Benjamin Lewis, había hecho recibos falsos tanto de débito como de crédito para beneficiar a dos promotores de boxeo, que usaron el nombre del ex campeón de boxeo de peso pesado Muhammad Ali. En total 21,3 millones de dólares malversados en 3 años, uno de los fraudes más grandes en la historia de la banca estadounidense.

**2. Préstamos de riesgo a afroamericanos.** En el año 2009 la Fiscal General de Illinois, Lisa Madigan, presentó una demanda contra Wells Fargo alegando que el banco llevaba a afroamericanos e hispanos a hacerse préstamos de alto riesgo. Aunque se negó, una declaración jurada en el caso indicó que los oficiales de crédito se habían referido a los buscadores de hipotecas afroamericanos como “gente de barro”, y los préstamos de alto riesgo como “préstamos del gueto”. Estas hipotecas se dirigían a las iglesias donde acudían los negros “porque los líderes de la iglesia tenían mucha influencia y podían convencer a los feligreses de que solicitaran préstamos subprime”. Wells Fargo acordó pagar 125 millones de dólares a los prestatarios subprime y otros 50 millones en asistencia directa para el pago inicial en ciertas áreas afectadas.

**3. Lavado de dinero.** Wachovia, el banco estadounidense

fundado en 1879 y adquirido en 2008 por Well Fargo, reconoció que entre 2004 y 2007 no monitoreó ni informó el presunto lavado de dinero por narcotraficantes, incluido el efectivo utilizado para comprar cuatro aviones que enviaron un total de 22 toneladas de cocaína a México.

**4. Sobregiros o números rojos.** En el año 2010 Wells Fargo fue multado por engañar a los clientes en la manera de procesar las transacciones y evaluaba las comisiones de

acordó pagar 50 millones de dólares para resolver una demanda colectiva de extorsión sobre préstamos hipotecarios realizados entre 2005 y 2010. En esta ocasión el banco fue acusado de cobrar de más a cientos de miles de propietarios por los sobre costes que cobró el banco a los clientes de hipotecas después de que estos incumplieran y se retrasaran en pagar sus préstamos hipotecarios.

**6. Incumplimiento de los requisitos de seguridad en los**



## Los problemas en Wells Fargo se han multiplicado y sus 40 millones de clientes están en continua alerta

sobregiro por las que las libretas de ahorro de los clientes quedaban en números rojos. De esta manera dichos clientes se veían obligados a pagar al banco para salir de ese saldo negativo.

**5. Juicio por sobre facturación de hipotecas.** En noviembre de 2016, Wells Fargo

**documentos.** En diciembre de 2016, la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera multó a Wells Fargo con 5.500 millones de dólares después de que comprobasen que no habían estado almacenando los documentos electrónicos en un formato en el que nadie pudiera modificar o alterar lo que decían los mismos. ■