

**06 de enero de 2015**

**Jaime González Aguadé / CNBV; Actuación de la CNBV en el caso Ficrea**

**Ciro Gómez Leyva / Entrevista; Giro Gómez Leyva por la Mañana: Frecuencia: 104.1 FM CADENA: Grupo Fórmula**

**Versión**

Ciro Gómez Leyva (CGL), conductor: Saludamos al presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a Jaime González Aguadé.

Jaime, gusto en saludarte. Buenos días.

Jaime González Aguadé (JGA), presidente de la CNBV: Buenos días, Giro, a ti y al auditorio.

CGL: Gracias.

El caso de Ficrea. ¿Tenemos una cifra ya de cuántos de los ahorradores cobraron ya su seguro?

JGA: Mira, hemos recibido ya alrededor de dos mil 500 solicitudes, un poquito más. Estamos en el proceso de entrega de esos recursos. Como sabes, el proceso lo tiene que validar el propio Fondo de Protección al Ahorro y después lo tiene que pagar la fiduciaria del fondo. En ese proceso estamos. Ya se empezaron a recibir a partir de la semana pasada los primeros pagos.

CGL: Dos mil 500 solicitudes.

JGA: Así es.

CGL: Es un poco menos de la mitad de los ahorradores.

JGA: Poco menos de la mitad...

CGL: Seguimos hablando de seis mil...

JGA: ¿Perdón?

CGL: Seguimos hablando de seis mil... ¿Qué eran? ¿Seis mil 300?

JGA: Seis mil 800.

CGL: Seis mil 800.

JGA: Sí.

CGL: ¿Y sólo se han recibido o se habían recibido dos mil 500 solicitudes?

JGA: Sí, acuérdate que empezamos el 22 de diciembre, malas fechas para todo el mundo.

CGL: Así es.

JGA: Pero empezamos ya a recibirlas desde esa fecha y esperemos que a partir de hoy, de ayer, empecemos ya a ver un incremento en esos números.

CGL: Son las personas que van a cobrar hasta ciento treinta y tantos mil pesos.

JGA: Bueno, es importante aclarar eso, Ciro: son todas las personas que son depositantes, son las que tienen derecho a eso, ¿no?

CGL: Sí.

JGA: Independientemente que lo reciban, también tienen derecho a recibir parte del dinero que se recuperará en el proceso de liquidación en el cual ya está la Sofipo. Es decir, no porque reciba 130 mil pesos o lo equivalente a las 25 mil UDI quiere decir que ya no te pagan lo demás como en otros medios se ha desinformado a la sociedad, ¿no?

CGL: Entonces, puedes cobrar en este momento el seguro y más adelante, si se venden... ¿Tiene activos Ficrea?

JGA: Pues iría, si recordaras, como lo hemos...

CGL: ¿Qué activos tiene?

JGA: Como lo hemos platicado en otras ocasiones, durante la intervención recuperamos tres mil 200 millones de cartera que, por supuesto, son activos...

CGL: Sí.

JGA: Además de que se transfirieron pues muchos inmuebles que tenía Rafael Olvera Amezcua, se transfirieron a la sociedad financiera popular, así como alrededor de 140 coches.

Entonces, esos activos, más los que ya tenía la propia Ficrea son los que se realizan durante la liquidación y son los que se reparten entre los depositantes.

CGL: Bueno, cuando se termine todo este proceso, se haga el remate, tomará tiempo.

JGA: Pues estamos trabajando con la Secretaría de Hacienda, estamos trabajando en un mecanismo que precisamente acelere estos tiempos y además maximice el valor.

Es cierto, tú lo dices correctamente: en una liquidación normal, pues saldrías a subastar esto, saldrías a hacerlo en el tiempo, ver cuál es el valor de realización, cuál es el avalúo, el valor catastral, entonces todo eso toma tiempo, ¿no?, y además conocer a todos los otros deudores, todo eso toma tiempo.

Lo que estamos haciendo es maximizar el valor de recuperación a través de un mecanismo con Nacional Financiera para que le dé un crédito a Ficrea, garantizado con la cartera y que entonces tenga el dinero líquido lo antes posible y al mejor valor, más que en el proceso que estamos platicando, y eso hará entonces que mucho más rápido que en una liquidación normal o en el proceso normal de una liquidación se pueda dividir el dinero entre los ahorradores.

CGL: Bueno. ¿Tiene...? ¿Está informada, está avisada o tiene algún principio de investigación la Comisión Nacional Bancaria sobre operaciones irregulares de Ficrea, vía Leadman Trade en España, con Ópticas, Lux abrir hoteles?

JGA: Hemos visto eso. Lo que sí sabemos que hemos informado -y lo decimos desde el principio- es que parte de las transferencias, una parte importante de las transferencias que hacía Leadman, las hacía precisamente a España, pero no nada más a España.

Es cierto que se enviaban recursos también a Estados Unidos y -como se ha salido en otros lados- se compraban a través de esos medios y de esas disposiciones también bienes inmuebles en Estados Unidos, pero lo que te puedo decir es que estamos trabajando con las autoridades de Estados Unidos y con las autoridades de los demás países en localizar estos bienes...

CGL: ¿De España?

JGA: ... y en localizar a estas personas, ¿no?

CGL: ¿Pero indicios de que el dinero... déjame llamarlo así, el dinero mal manejado en Ficrea fuera a estas operaciones, las tienen?

JGA: ¿Perdón?

CGL: ¿Tienes esos indicios de que los recursos de Ficrea, que deberían ser de los ahorradores, se aplicaron en esas operaciones ahí en España?

JGA: Ah, bueno, lo que sabemos es que de Ficrea salió todo el dinero a Leadman y de ahí se utilizó de dos formas, una parte, sí, en generar cartera que son estos tres mil 200 millones...

CGL: Sí, sí, sí.

JGA: Pero la otra parte, dos mil 700 millones, se fue a diferentes partes, se fue a Estados Unidos, se fue a España, se fue a otros países. Alguno se quedó en México con lo que también compró los inmuebles de aquí en México, de los cuales ya recuperamos una buena parte que son los que hoy ya están en la panza de Ficrea; pero sí, evidentemente se fueron vía las empresas de Leadman a otras empresas en esos países.

CGL: ¿Y coincide con el momento en que empezó la intervención el año pasado?

JGA: No, mira, qué bueno que me dejas aclarar eso, Ciro, porque de verdad que esa parte de la información. Hay que establecer la responsabilidad donde de verdad está, Ciro.

CGL: A ver, sí.

JGA: No se vale que digan... La intervención empezó el 7 de diciembre... de noviembre, perdón. Las cuentas aseguraron el 6 en la noche en todos los bancos. A partir de entonces es cuando la comisión y el interventor son responsables de los recursos, no antes.

Hacemos nosotros alrededor de 250 investigaciones o visitas de investigación y visitas de supervisión en todos los intermediarios. Imagínate que la comisión fuera responsable de lo que ocurre en todos los bancos y en todos los intermediarios cuando tenemos abierta una visita, seríamos responsables de todo lo que la administración del sistema financiero. Ese no es el papel de una visita.

Nosotros somos responsables a partir de que inicia la intervención y a partir de la fecha que te digo -el 7 de noviembre- ningún recurso está... salió de la comisión que no fuera... digo, de la sociedad, que no fuera para parte de operación.

Entonces cuando dicen eso es de verdad que es desinformar al mercado, desinformar...

CGL: Cuando hablan de marzo.

JGA: Cuando hablan... Cuando hablan de que salieron los recursos antes.

Pues claro que salieron antes, por eso lo intervenimos.

CGL: Muy bien. Ya entendimos. Bueno. ¿Firme en tu puesto? Algunas personas de Ficrea que han estado aquí dicen: "Que renuncie el presidente de la Comisión Bancaria, que renuncie Jaime González Aguadé porque nos engañó".

JGA: Pues mira, eso... al revés, lo que hizo la Comisión fue protegerlos, al sistema financiero, a los intermediarios. Redujimos la posibilidad de que esto siguiera creciendo, entramos antes de que estallara la bomba y eso... ese tipo de información es la que hace que no haya confianza en las autoridades y eso es no poner la responsabilidad donde debe estar, Ciro.

La responsabilidad está en el socio, en el dueño de estas empresas, que es Rafael Olvera Amezcua. Nosotros lo hicimos en el tiempo que pudimos hacerlo y actuando en la mejor forma posible conforme a la ley.

CGL: Muy bien.

JGA: Otro tipo de decisiones pues las deberá tomar el secretario de Hacienda, el presidente de la República. Yo, por lo pronto, seguiré trabajando en supervisar y regular el sistema financiero mexicano.

CGL: Gracias, Jaime. Buen día.

JGA: Gracias a ti.

CGL: El presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Jaime González Aguadé.

Ya regresaremos al rato con el caso Ficrea.