

**11 de noviembre de 2014**

**Jaime González Aguadé / CNBV: La intervención de Ficrea por la CNBV**

**Carlos Loret de Mola / Entrevista; Contraportada: Frecuencia: 104.1 FM CADENA: Grupo Fórmula  
Versión**

Carlos Loret de Mola (CLM), conductor: Está en la línea el presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Jaime González Aguadé. Muchas gracias por tomar la llamada y buenas tardes.

Jaime González Aguadé (JGA), presidente de la CNBV: Buenas tardes, Carlos a ti y al auditorio.

CLM: Intervino la Comisión Ficrea por presunta mala administración, ¿qué fue exactamente lo que el encontraron?

JGA: Sí, Ficrea es una sociedad financiera popular, Carlos como hay otras 43 que están reguladas y supervisadas por la CNBV y precisamente dentro de una de esas supervisión solicitamos cierta información, sin embargo esta sociedad financiera popular, a pesar de la reiterada observaciones no nos dieron la información ni consistente, ni confiable, ni oportuna que permitiera a la CNBV estar seguros que la información financiera que estaba presentando era la adecuada.

Esto pasa principalmente, Carlos porque lo hacían varias de sus operaciones de crédito, una gran parte de sus operaciones de crédito lo hacían a través de otras empresas que no necesariamente era la Sofipo, sino a través de sociedades anónimas que nosotros no supervisamos ni regulamos, que le daba opacidad a su propia operación. Eso lo que hacía es que no supiéramos necesariamente el valor de los activos de los créditos que había prestado la sociedad, fondeada con la captación de los ahorradores que al final del día esa es parte de la razón de ser de la CNBV, la protección del ahorro de los depositantes de las instituciones financieras.

De ahí que la junta de gobierno, el viernes pasado, decretara la intervención gerencial que lo que busca es destabilizar la operación de la sociedad financiera popular, conocer fehacientemente la información que presentan y como te decía, proteger los ahorros de los depositantes y generar el mayor o rescatar el mayor valor posible dentro de esta sociedad.

CLM: ¿Esto qué era, digamos para entenderlo en el argot? ¿Estaban lavando dinero, estaban maquillando los números, estaban haciendo una especie de pirámide o de tanda pero con cara de banco? ¿Cómo puedo (inaudible) más fácilmente?

JGA: Mira, tenemos que...por eso la intervención gerencial donde sigue operando la sociedad financiera popular pero además la Procuraduría General de la República intervino las dos otras empresas a través de las cuales se triangulaba los recursos.

CLM: Los créditos.

JGA: Todavía no tenemos certeza de cómo es lo que hacían y por lo tanto todavía no hay una, una tipificación de estas observaciones, es decir, podría ser que hubiera lavado de dinero como lo señaló la PGR en la conferencia de prensa que tuvimos o pudiera ser que estuviera esta triangulación donde los recursos si existen y están dentro de la empresa Leadman, que es la que aseguro la PGR. Todavía no tenemos certeza de qué es lo que hay adentro y por lo tanto no sabemos necesariamente qué operaciones y qué es lo que estaban haciendo pero nos preocupaba que la información que teníamos no fuera necesariamente la real.

CLM. ¿De cuántos ahorradores estamos hablando?

JGA: De seis mil 360, más o menos, Carlos.

CLM: ¿Sobre todo en qué parte del país?

JGA: Mira están...tiene 37 sucursales pero la mayoría son Distrito Federal, Jalisco y el Estado de México.

CLM: Bueno, los lugares más poblados. ¿De cuánto dinero estamos hablando? ¿Cuánto dinero manejaba Ficrea?

JGA: El total de los activos era de seis mil 387 millones de pesos, que son la parte que tenemos que ir a ver.

CLM: O sea, estamos prácticamente hablando de un millón de pesos en promedio por cliente.

JGA: Es correcto, un millón de pesos pero obviamente no se distribuye así, ¿no? Pero en promedio es más o menos eso.

CLM: ¿Qué pasa con este dinero? ¿Queda en las cuentas congeladas? ¿Lo pierden los ahorradores? ¿Qué pasa?

JGA: Hoy están congeladas porque así lo decretó el Comité para Protección al Ahorro, que es una especie de (inaudible) en chiquito que tienen las propias sociedades financieras populares, que tiene su regulación en la Ley de Ahorro y Crédito Popular y ella es...el Comité fue el que decretó la suspensión parcial y temporal de las operaciones.

Si fuese el caso de que se llega la liquidación de la sociedad que hoy todavía no es, entonces entra el seguro de depósito que tiene este propio comité que son 30 mil \*UDIS\*. En el inter lo que necesitamos saber es cuál es el flujo de operación, cuáles son los recursos con que cuenta la sociedad a fin de irles pagando a estos, a estos ahorradores más de lo que hay en el seguro de depósito, ¿no?

CLM: Es decir, ¿los ahorradores que podrían perder dinero serían aquellos que tuvieran más del equivalente a 30 UDIS en el Ficrea?

JGA: Sí, perdón pero son 130 mil pesos, 25 mil UDIS.

CLM: 130 mil pesos.

JGA: Sí.

CLM: La garantía es hasta por 130 mil, lo demás lo van a perder en caso de que...

JGA: Lo demás lo perderían. Ahora, déjame decirte que en su caso si fuera que entrara, si fuera que entrara en liquidación, cerca del 50 por ciento de los ahorradores se cubrirían con estos 130 mil pesos.

CLM: ¿Cerca del qué? Perdón.

JGA: Del 50 por ciento del total de los ahorradores estarían cubiertos en su totalidad con los 130 mil pesos.

CLM: 50 por cierto, son tres mil personas que ahorrar pon y les va a pasar algo, ¿no? O sea, si es un buen, ¿no? Bueno en fin, ¿cuándo se va a saber más o menos? ¿Cuánto tiempo les toma saber que estaba pasando ahí adentro y en función de eso tomar decisiones?

JGA: Lo que necesitamos todavía es que la PGR entregue a Leadman alguna administración que seguramente será el Sistema de Administración y Enajenación de Bienes, el SAE, a fin de podernos coordinar con ellos y conocer entonces los activos. Nos estamos apresurando porque entendemos la preocupación que tienen los ahorradores de conocer cuál va a ser el destino de sus recursos.

Lo que si pueden estar seguros es que lo vamos a hacer apegados a derecho, conforme a la ley y conjuntamente con el Fondo de Protección al Ahorro y en eso estamos trabajando. Esperamos que en un par de semanas, a más tardar, tengamos información oportuna para los depositantes y los acreditados, Carlos, que es muy importante que sigan pagando sus créditos a fin de no generar intereses moratorios y que no manchen su historial crediticio porque además de ahí vienen el flujo, ¿no? Para la continuación en marcha de la sociedad financiera popular.

CLM: Ahora, siempre que pasa esto se pregunta uno si no es la primera ficha de un dominó y entonces van a caer otras y otras y otras y otras y luego bancos y demás o es un caso aislado.

JGA: Es un caso aislado, hay otras 43 sociedades financieras populares que han operado de forma normal, apegado a la norma, que supervisamos y que regulamos igual que esta. Yo te diría que al revés, dado que entramos, supervisamos, vigilamos esta sociedad financiera popular desde siempre; es que empezamos a ver el deterioro que tenía y la falta de opacidad...y la continua opacidad que tenían sus operaciones y por eso pudimos entrar oportunamente y además lo hicimos conjuntamente con las otras autoridades financieras y judiciales a fin de preservar el valor de la sociedad y los intereses de los ahorradores.

CLM: Muchísimas gracias por estos minutos, Jaime González Aguadé, presidente de la CNBV. Gracias y buenas tardes.

JGA: Al contrario, gracias a ti Carlos.