

19 de noviembre de 2014

Jaime González Aguadé / CNBV; Intervención Gerencial a Ficrea

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

Versión

Ciro Gómez Leyva, conductor: Ayer estuvo con nosotros el presidente de la Condusef, Mario Di Costanzo, fue creo que muy claro en su explicación, no habló de los términos legales de defensa que tendrían los usuarios, vamos a llamarle así, defraudados de Ficrea.

Dio nuevas líneas, vías de comunicación para explicar las dudas y ayer también hubo una manifestación...

Hubo una manifestación, ya la habían planeado desde la semana pasada los ahorradores de Ficrea, pero no través de las oficinas del corporativo central que están ahí en Palmas.

Fueron más personas, fueron cerca ya de 150 personas, la vez pasada lograron juntarse apenas unos 50 peros a través de redes sociales y de correos electrónicos han estado en constante comunicación y se han podido juntar más.

Fueron, estuvieron ahí, llegaron alrededor del mediodía, se fueron como a las 3:00, lograron... no lograron entrar todos, obviamente, lograron que entrara una comisión a las oficinas y que los atendieron los auxiliares del interventor.

Nadie... el interventor no estaba, los atendieron auxiliares del interventor, lograron el hacer una llamada telefónica con la Condusef y ahí acordaron que se van a reunir, hoy a las 2:00 de la tarde.

Hoy a las 2:00 de la tarde se van a reunir en la Condusef.

CGL: Una comisión,

A mí me dijeron que van todos. Van todos porque están juntándose los 150 que ya se juntaron podrían ir allá, ellos me dicen que podrían ir todos, no una comisión.

CGL: Bueno. Le agradecemos mucho que este hoy con nosotros en el estudio, el presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Jaime González Aguadé.

Gracias Jaime, por estar con nosotros. También habrá representación de la Comisión, suponemos, en esta reunión, del mediodía.

Jaime González Aguadé, presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores : Es parte de lo que se acordó con estas personas que llegaron ayer, que nos reuniríamos con una comisión, con representantes de la Comisión nacional bancaria, con representantes de la Condusef, seguramente irá alguien también de la Secretaria de Hacienda.

Y para explicarles lo que hemos dicho tantas veces, por qué se entró a la Sociedad Financiera Popular y cuáles son los siguientes pasos.

CGL: Y eso es.

JGA: Y eso es.

CGL: Porque hay una intervención y hay comunicación, no puede haber mucho más en este momento.

JGA: No puede haber mucho más y lo que hay que entender es por qué entramos. La comisión lo que hace y su razón de ser es proteger a los ahorradores.

Los fondos de los ahorradores se invierten en créditos que dan también las sociedades financieras populares o cualquier intermediario financiero popular.

Nosotros cuando entramos a revisar donde se estaban dando estos créditos, es que no había la suficiente transparencia, ni la suficiente información, ni información que satisficiera a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y después menos a otras autoridades como a la PGR o a la Unidad de Inteligencia Financiera sobre el destino de los recursos que se estaban otorgando como créditos.

Y es por eso que se declara la intervención gerencial por parte de la junta de gobierno para asegurar dónde están esos recursos, cómo es que se han otorgado los créditos y preservar el mayor valor en favor de los ahorradores, que son los primeros a los que se les paga cuando se recuperan esos créditos.

CGL: No hay mucho más que informar.

JGA: No hay mucho más que informar salvo que estamos trabajando, estamos haciendo... allegándonos de información. El interventor inclusive en estos días, posiblemente hoy, emitirá un comunicado diciendo qué es lo que ha habido.

Déjame señalarte que cuando entró el interventor no había ni funcionarios ni información documental sobre la contabilidad y mucho menos sobre las demás operaciones de la sociedad financiera.

CGL: Era un desastre Ficrea.

JGA: Era un desastre, por lo menos cuando llegamos. Cuando hicimos nuestras supervisiones, que entramos desde marzo en la última o la más reciente antes de entrar a la última...

CGL: Desde marzo.

JGA: Desde marzo de este año, veíamos falta de transparencia y de colaboración; entonces, por ahí estaban los documentos. Lo que nos sorprendió es que una vez que llegamos, ya no estaban, ¿no? Además, lo hacen a través de tres empresas relacionadas que eran del mismo dueño, uno era

dueño de **Socef**, Sociedad Financiera Popular, de Litman Trade que es una S.A. la que no podemos supervisar y regular porque era una S.A, que era a través donde daban los créditos.

Y esa triangulación es la que hace opaca la operación y lo que hace imposible a nosotros en ese momento conocer dónde estaban los recursos.

CGL: Hoy escribe Hugo González en Milenio, porque estás hablando que desde marzo estaban ustedes investigando Ficrea pero escribe lo contrario, Hugo.

Dice que Ficrea estaba en proceso de ser un banco.

JGA: Fíjate que eso salió en los periódicos, como aquí lo señala hoy Hugo, déjame decirte que formalmente nosotros nunca recibimos...

CGL: ¿Nunca?

JGA: Nunca recibimos en la Función Nacional Bancaria una solicitud, o más allá de eso, lo que dicen es que porque los demás bancos impedían que hubiera un nuevo banco.

En los últimos seis años se han dado cerca de 18 licencias bancarias nuevas, la reforma financiera cambio 34 leyes para que haya más competencia.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores en lo que va del año, a partir de la aprobación de la reforma financiera, ha emitido cerca de siete 50 cambios a normas de la comisión para que haya más competencia.

Claro que el Gobierno Federal y la administración del presidente Peña, la instrucción del secretario Videgaray es que haya más competencia; entonces decir "Entramos a supervisar esta institución porque estábamos en contra de que hubiera más competencia" me parece totalmente *****.

CGL: Pero nunca tuvieron un documento de Ficrea solicitando convertirse en banco.

JGA: Hasta donde yo tengo entendido comando.

Jonathan.

J: La gente tiene duda qué es lo que se está investigando, qué se está investigando exactamente dentro de Ficrea.

¿Por dónde surgió la alerta que a usted le hizo llegar a eso?

JGA: Una gran parte de los créditos que se daban, se daban a través del Litman Trade. Litman Trade es una SA, no es un intermediario financiero.

Dos problemas ahí. Primero, al ser una SA nosotros no podemos supervisar ni revisar lo que viera dentro de Litman Trade; segundo problema, es un problema legal, es una entidad relacionada siendo el mismo dueño.

La Ley de Ahorro y Crédito Popular prohíbe expresamente las operaciones con entidades relacionadas, o sea, no podían hacer esa operación dónde hacían la mayoría de los créditos y segundo, cuando pedíamos información sobre los créditos que estaban otorgando, no nos la daban.

Entonces, ¿qué estamos investigando? Los ahorros que se obtienen de la gente, así funcionan los intermediarios financieros, se utilizan para dar crédito, es la función básica de un intermediario financiero, intermedia recursos.

Esos créditos deberían estar transparentes en una contabilidad accesible a la supervisión, las autoridades y bien documentados y no a través de un intermediario que además está prohibido por ley, de una empresa relacionada.

CGL: Entonces repito, era un desastre Ficrea.

JGA: No empezó así pero así... si tú ves que el crecimiento, tuvo un crecimiento exponencial al principio del año, a finales del otro, que es lo que nos empezó preocupar.

CGL: Y por eso empieza esta investigación desde marzo.

JGA: Es correcto.

CGL: Y se empezaron a investigar en marzo, por qué toman hasta noviembre la decisión de intervenir.

JGA: Ahí varios procesos legales, cuando les pedimos información ellos también tienen un derecho de audiencia, les pedimos información, nos contestan algunas cosas que hay que analizar, se volvimos a solicitar.

Inclusive la Junta de Gobierno en septiembre de este año, nosotros, la administración de la Comisión, subió tema a la Junta de Gobierno y ya haciéndonos de más información, involucrando a la PGR y a la ****UIF**** es que para noviembre tendríamos toda la información.

Son temas delicados, Ciro. No podemos nada más entrar cada vez que hay dudas o sospechas de algo. Tenemos observaciones con muchos intermediarios y en la medida en que nos contestan, se van solventando o ponemos una sanción, ponemos alguna mejora que tiene que cumplir los intermediarios.

CGL: ¿Quién va por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores a la reunión de hoy al mediodía en Condusef?

JGA: Estamos todavía viendo porque apenas salió ayer pero seguramente si me lo permite mi agenda, yo estaré ahí y si no un par de vicepresidentes, que son los que están encargados del tema.

CGL: O sea, vas tú o va a algún vicepresidente.

JGA: Sí. El vicepresidente de supervisión y el vicepresidente jurídico, que son los que han estado encargados, por lo menos ellos dos.

CGL: La gente va a estar... bueno, lo sabes, está muy enojada todavía, muy asustada.

JGA: Pues claro que están enojados, claro que están enojados cuando un intermediario no les responde y sobre todo cuando dicen los depositantes que les han pagado.

El problema de estos esquemas tipo ****, es que empiezan a pagar hasta que no, son como una bicicleta, mientras va pedaleando, todo mundo está feliz, el problema es cuando dejas de pedalear.

Y pasan de dos formas, o deja de pedalear porque ya se fueron o dejar de pedalear cuando afortunadamente y oportunamente, actúan las autoridades.

J: ¿Jaime, el comunicado del interventor por dónde viene?

JGA: Mira, lo están elaborando ellos pero básicamente lo que va a decir, supongo, es lo que han hecho. Cómo entraron, qué se encontraron ahí, cuáles son los siguientes pasos y que están trabajando conjuntamente con las autoridades porque es una intervención que estableció la Junta de Gobierno y tiene claras facultades y obligaciones en la propia ley.

Inclusive el Comité de Protección al Ahorro, que es parte del fondo de protección al ahorro, fue el que... que es un fondo hecho por las propias sociedades financieras populares, fue el que decretó la operación... la suspensión parcial y temporal de las operaciones.

CGL: Pues suerte, suerte al mediodía y ojalá mantengamos la comunicación.

Gracias por estar con nosotros.

JGA: No, de verdad les agradezco mucho el espacio. Nos permite dar la comunicación y además el mensaje adecuado de lo que estamos haciendo para el bien de los ahorradores y no (inaudible).

CGL: Muchas gracias Jaime González Aguadé, presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2:00 de la tarde reunión con ahorradores de Ficrea.

Gracias... gracias a Jaime.