

27 de marzo de 2014

Jaime González Aguadé / CNBV; Investigación sobre Oceanografía

Adela Micha / Entrevista; Imagen Informativa (Vespertino) Frecuencia: 90.5 FM

Versión

Adela Micha (AM), conductora: Ya se lo adelantaba, la Procuraduría General de la República ha solicitado que se bloqueen, se congelen, pues, casi... o ya nos lo dirán puntualmente, 50 cuentas bancarias que pueden estar relacionadas con el presunto fraude cometido por esta empresa Oceanografía.

Y, bueno, parece que, conforme se va sabiendo más, pues va creciendo más, porque incluso ya además de Banamex, Citigroup, también la PGR revela que abarca a otras entidades financieras ¿se habla de Bancomext y de Libertad Servicios Financieros?

Pero, bueno, le decía que nos lo van a explicar de manera más puntual Jaime González Aguadé, él es el presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Jaime, ¿cómo estás?

Jaime González Aguadé (JGA), presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores: Bien, Adela. Con el gusto de saludarte a ti y al auditorio.

AM: Igualmente, Jaime. A ver, dínos, ¿son 50 las cuentas o aproximadamente?

JGA: Mira, lo que pasa es que es una investigación en curso, pero déjame un poco platicarte, y qué bueno que me das la oportunidad de explicarlo al auditorio, por qué salió este tema.

Ayer en Querétaro hicimos un importante anuncio relacionado con la sociedad financiera popular y la investigación que llevamos a cabo en relación con el tema de Oceanografía. Y había la percepción ahí en la localidad, en Querétaro -y así algunos medios lo tenían publicado en primera plana-, que la caja estaba, por decirlo de alguna forma, como embargada por parte de la PGR, y no es así.

Lo que ocurre es que la PGR, como lo hacen muchas otras autoridades en sus procesos de investigación, solicitan a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores que congele las cuentas de los posibles implicados, y eso es lo único que hicimos; pero no lo hicimos nada más en caja Libertad, la PGR nos solicita que se congelen las cuentas de los implicados en todo el sistema financiero mexicano.

Y es a raíz de esa solicitud de las autoridades que nosotros actuamos. Y en caja libertad lo que hicimos fue entrar a una visita de inspección para conocer la situación en la que se encontraba, dado por las noticias que se habían dado alrededor del involucramiento de personas de Oceanografía con Libertad.

AM: Ahora, pues estas son... Para ver si nos queda claro porque está complicado. ¿Son cuentas que se han identificado con posibles anomalías?

JGA: No. Son cuentas que pertenecían... que los recursos pertenecían a gente que podría estar implicada en estos casos.

AM: Okay.

JGA: Y como señalaba yo, ayer, nos han solicitado del caso de Oceanografía, de la empresa Oceanografía, que se congelaran alrededor de 50 cuentas, 51, para ser precisos, que decías.

AM: Ya.

JGA: Pero esas están relacionadas con la investigación que lleva a cabo la PGR.

AM: Okay. ¿Y son de personas físicas o morales, o de las dos?

JGA: Hay de las dos.

AM: Hay de las dos.

JGA: Hay de personas físicas como morales.

AM: Okay. Ahora, en todo caso, en caso de que tuviera que responder, ¿se tiene ubicados a los cuentahabientes?

JGA: Bueno, eso no nos toca a...

AM: A ustedes.

JGA: ...eso le toca a la PGR.

Nosotros nuestro ámbito de competencia es regular y supervisar a los integrantes del Sistema Financiero Mexicano, por eso es que entramos al caso de Banamex, pero sobre todo nos interesaba revisar el caso de la Sociedad Financiera Popular Libertad, que terminamos ayer la visita de inspección.

AM: Ya. ¿Y se concluye que algo de ahí?

JGA: Sí, tenemos muy buenas noticias y fue precisamente el anuncio que fuimos a hacer a Querétaro. La verdad es que entramos, la supervisamos, revisamos su actuar, sus operaciones, revisamos su gestión en cuanto a la liquidez, queríamos determinar la existencia de los activos, de los pasivos y la razonabilidad de los gastos, la evaluación del cumplimiento del marco regulatorio que también eran muy importante pues para las operaciones que se había llevado a cabo. Y lo que encontramos...

AM: ¿Qué es?

JGA: ¿Perdón?

AM: Sí, sí, ¿qué encontraron?

JGA: Ah sí, no, lo que encontramos... una buena parte de esto evidentemente ya lo conocíamos, pues es una sociedad que se creó hace... alrededor de 50 años, Adela, con un arraigo muy importante en la zona centro del país, pero que además opera en 23 otros estados.

Pero es una sociedad financiera hoy popular, empezó como cooperativa de ahorro y préstamo, bien capitalizada, con muy buenos índices de liquidez, que hoy está siendo bien administrada y con los procesos adecuados dentro del marco normativo vigente; eso lo que nos quiere decir es que no está contaminada por ese proceso, pero déjame decirte también lo que ocurrió ayer, Adela.

AM: A ver.

JGA: Se llevó a cabo la asamblea de accionistas de la propia caja, bueno, la sociedad ahora financiera, donde se determinó que Martín Díaz ¿que era la persona que estaba vinculada? dejaba el Consejo de Administración. Se le aceptó la renuncia, que en su lugar Carlos Septién, que ahora fungirá como director general de la sociedad y como presidente del Consejo, quien tiene una reconocida trayectoria en el sistema bancario mexicano de más de 35 años ¿ha sido o fue director general de BanCrecer, fue director general de Banco Azteca?.

Entonces, tiene un perfil adecuado para llevar a cabo las labores de administración de la sociedad y eso nos da suficiente confianza para mandar el mensaje a los ahorradores de la caja que estén tranquilos, que sus ahorros están bien supervisados, están siendo adecuadamente administrados y que no hay riesgo de falta de pago de los mismos...

AM: Es que si no estaríamos enfrentando otro problema enorme ¿no?

JGA: Pues sí, porque no es una sociedad chica, es una sociedad que tiene un millón 700 mil clientes, diez mil millones de pesos de activos, que opera en muchos estados, pero que así lo ha hecho durante 50 años; esperemos que lo siga haciendo durante otros 50 por lo menos. La verdad es que no tiene ningún problema hoy en la operación y para hacer frente a los depósitos de los ahorradores.

AM: ¿Y cuántos socios son ahí?

JGA: Fíjate que esa es una muy buena pregunta porque la sociedad es cooperativa, todos son socios ¿no? Como en cualquier cooperativa, en las sociedades cooperativas financieras todos los ahorradores se vuelven socios.

El origen de hoy la sociedad financiera popular es una cooperativa, entonces tienes pues más de un millón de socios que tienen cada uno de ellos una acción y que son los que son responsables de la asamblea de accionistas y por eso es importante que haya tomado esta correcta decisión...

AM: Decisión.

JGA: ...respecto al Consejo de Administración.

AM: Ahora ¿qué pasa cuando sale Martín Díaz del Consejo? ¿Qué pasa con Martín o qué?

JGA: Bueno, pues eso ya le tocará, si es que hay algún problema que nosotros no encontramos en el manejo de la sociedad, que entonces sería de nuestra competencia, pero a la Procuraduría General de la República, si es que tiene algún problema o alguna situación judicial con la administración de Oceanografía.

AM: Ah, okey, pero eso ya sería, pues otro asunto porque esta compañía, pues no lo tiene, está limpia.

JGA: Está completamente limpia, no está contaminada y de nuevo está bien administrada y bien supervisada.

AM: Ya. ¿En qué más están ustedes sobre este asunto, Jaime?

JGA: Bueno, estamos también, como sabes, en la parte de supervisión de Banamex y Oceanografía. Ahí no hemos concluido la investigación, estamos... esperemos pronto poderla cerrar y entonces poderles dar más información al respecto.

AM: Bueno, estaremos muy atentos y si me permites en contacto, Jaime.

JGA: Te agradezco mucho la oportunidad.

AM: Al contrario, muchas gracias.

Es Jaime González Aguadé, presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.