

28 de febrero de 2014

Jaime González Aguadé / CNBV: Se investigará fraude de Oceanografía contra Banamex.

Maricarmen Cortés; Marco Antonio Mares; Fórmula Financiera; Frecuencia: 103.3 FM; Radio Fórmula.

Versión

Maricarmen Cortés (MC), conductora: Ya tenemos en la línea a Jaime González Aguadé, el presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Jaime, a ver, cuéntenos un poco, yo le estaba diciendo ahorita el público y a lo mejor estoy equivocada, que no recuerdo un fraude así de esta magnitud que haya golpeado un banco tan grandote como Banamex en el 2 por ciento de su capital contable, al menos no desde la crisis del 94-95.

Jaime González Aguadé (JG), presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores: Pues es un posible fraude grande y por eso lo estamos analizando y por eso es que actuamos rápidamente con la PGR y la propia administración del banco, que fueron los primeros en alertarnos sobre esta posible situación.

En algún sentido fue en Banamex que tenía la capacidad de tener un crédito de este tamaño, pero también por eso, como lo señalas, tampoco es algo que haga mucha mella en la capacidad y sustentabilidad del banco.

Sin embargo, pues es algo evidentemente que nos preocupa y que estamos revisando conjuntamente con ellos para poder deslindar las responsabilidades de forma inmediata.

Marco Antonio Mares (MAM), conductor: La verdad es que llamó mucho la atención, falta todavía la investigación. Hoy se da a conocer un comunicado conjunto de la Secretaría de Hacienda y de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el sentido de que van a realizar una investigación en el propio banco para detectar si hubo alguna irregularidad.

Cuéntenos esta parte por favor, porque sin lugar a dudas es algo que necesaria, obligadamente se tiene que llevar adelante.

JG: Bueno sí, hay que recordar primero y por eso es que hoy la PGR entró oportunamente a asegurar a la empresa... sin embargo para que esto hubiera ocurrido, también presuntamente hubo irregularidades en el banco.

Y es por eso que una vez que nos contactó la administración del banco, nos informó sobre estos posibles hechos, entramos a hacer la supervisión, la cual hoy continúa abierta y estamos revisando los procesos, estamos revisando los contratos, estamos revisando la actuación de los distintos funcionarios del banco, a fin de que si hubo algún delito o alguna comisión, podamos de inmediato tomar cartas en el asunto.

Esto es un hecho que sí nos preocupa, igual que a la administración del banco, igual que a Pemex, porque además se utilizó su nombre. Llevar a cabo este posible delito y por lo tanto es que existe esta coordinación tan relevante que nos permitió actuar tan rápido a la PGR, a la Procuraduría Fiscal, a la Secretaría de Hacienda, al propio Pemex y a nosotros para encontrar a los responsables y poder recuperar también los (inaudible) para que el daño sea lo menor posible.

MC: Oye, ¿se tiene idea si Oceanografía estaba trabajando con otro banco o exclusivamente es Banamex con el que descontaba estas cuentas por cobrar, que al parecer la mayoría son fraudulentas?

Y ¿Pemex no ha informado de ningún quebranto? En el caso de Pemex, ¿no tendría que haberlo hecho ya por un hecho relevante, porque los bonos cotizan en el extranjero?

JG: Bueno, es que la información que tenemos es que esta operación se hizo solamente con Banamex, estamos revisando los demás bancos; tampoco podemos entrar a mucho detalle, pero es un fraude que se realizó dentro de Banamex, utilizando papeles de Pemex, pero que en ningún momento hasta ahora involucran a gente de Pemex, ni a funcionarios de Pemex.

Entonces es por eso que hasta ahora Pemex no ha señalado nada y más bien está ayudando a conciliar las cifras y a determinar el posible monto dentro del banco.

MAM: Claro Jaime, lo que pasa es que estamos teniendo algún grado de dificultad con la comunicación y tenemos que ir a un corte. Si nos permites, podemos ir al corte y regresamos contigo para retomar mejor...

MC: La llamada.

MAM: Una llamada, una línea mejor contigo.

JG: Claro, con mucho gusto Marco. Volvemos a llamar.

MAM: Volvemos a hablar, porque sí es un tema muy relevante, ya nos lo está diciendo Jaime González Aguadé, el presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, vamos a tratar de retomar esa llamada. Regresando del corte volvemos a platicar con él.

(Corte a pausa comercial)

MC: Regresamos aquí a Fórmula Financiera, estamos hablando con Jaime González Aguadé, presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores sobre este fraude con Oceanografía y Banamex.

MAM: Así es. Jaime te interrumpimos cuando nos estabas comentando, se utilizaron papeles de Pemex y si nos platicas un poquito hasta donde ustedes han visto, han logrado ver, ¿cómo fue que se realiza este fraude?, ¿de qué manera fue la mecánica?

JGA: Bueno, no puedo entrar en mucho detalle porque es una investigación abierta, se está llevando a cabo para ese delito la PGR, pero el tema es -y me preguntaban que por qué no había salido Pemex- que hasta donde tenemos nosotros conocimiento, estas operaciones irregulares se llevaron a cabo dentro del propio banco con la información que le proporcionaban como si estuvieran descontando las operaciones de Pemex, sin embargo no hubo funcionarios de Pemex involucrados.

MC: Que eso ya es un aliciente, porque por lo menos en la paraestatal no hubo pérdidas. Oye en caso de que se detectara -que yo supongo que sí, pero ni tú ni yo sabemos porque todavía no acaba la investigación- que hubo funcionarios de Banamex involucrados, porque no estamos hablando de una, dos o tres facturas, sino más de 500 millones de dólares que estaban involucrados en facturas por cobrar que eran falsas.

En caso de que se detecte que los funcionarios encargados de la supervisión fallaron, ¿qué procede?, ¿hasta dónde llega ahora con el marco la nueva reforma financiera? La responsabilidad es incluso de los consejeros, porque creo que este tipo... no sé si en caso de fraude o no. Platícanos un poco con la nueva reforma financiera, ¿qué pasa ahora con los consejeros?, que ya no se pueden lavar las manos en caso de fraudes.

JGA: Bueno, tenemos que ver quiénes estuvieron implicados y ¿por qué?, no solamente porque ocurra un fraude quiere decir que todos son responsables, aún dentro del marco de la nueva reforma financiera, o de la nueva ley financiera.

Lo que tenemos que determinar es quiénes fueron responsables de estas acciones, por eso estamos trabajando coordinadamente con la Procuraduría Fiscal y la PGR para encuadrar y tipificar los delitos que haya lugar y entonces poder proceder, pero es temprano todavía para comentar eso, porque apenas estamos iniciando las investigaciones correspondientes.

MAM: Sí y la otra parte tiene que ver con la situación del banco, hoy se da a conocer, se comunica por parte de la propia institución que sí impacta en el nivel de capitalización, se obliga a una reducción, una disminución, pero a pesar de esta disminución sigue teniendo uno de los niveles más altos de capitalización y en consecuencia no tendrían problemas o no tienen motivo de preocupación los cuentahabientes, ¿verdad?

JGA: No y es muy importante tu comentario, te lo agradezco porque es cierto, independientemente del tamaño que suena que es mucho y sí lo es, y vamos a actuar en esa dimensión, para el tamaño del banco no representa mucho, hay que poner esto en perspectiva, representa cerca del 1.15 por ciento del total de su cartera y solamente el .45 de sus activos.

Entonces aunque sí se disminuye el índice de capitalización al reconocer este faltante en los ingresos, no pone en riesgo en ningún momento obviamente al banco ni al sistema financiero, no se prenden alarmas de ningún tipo en cuanto a la capitalización, entonces el banco seguirá operando de forma normal al igual que los demás intermediarios financieros y estaremos vigilando nosotros esas operaciones hacia adelante.

MC: Oye y la investigación, se tiene previsto en estos casos ¿cuánto dura, un años, seis meses? ¿cuánto se prevé que pudiera haber ya algún resultado?

JGA: Pues es difícil de señalar, son muchas operaciones, son posiblemente muchos los involucrados, estamos actuando lo antes posible, lo más rápido posible para tener lo antes posible los resultados que nos permitan deslindar las responsabilidades, ya sea adentro o afuera de Banamex, es decir en la propia empresa o los demás posibles implicados.

Y de eso depende mucho también la coordinación, que como se vio hoy en la conferencia de prensa que dio el procurador General de la República, que esto es una acción coordinada entre todas las autoridades y así seguiremos trabajando.

MAM: La investigación formalmente, ¿cuándo inicia por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores?

JGA: Formalmente iniciamos el lunes, sin embargo empezamos a trabajar desde el fin de semana coordinadamente con el banco para preparar la entrada a la institución, entonces pues ya llevamos varios días ahí trabajando y conciliando las cifras y los demás aspectos operativos del banco.

MC: El banco desde luego sigue operando normalmente, aunque esté ahí pues supervisores o auditores de la comisión ¿verdad?, ¿no hay ningún otro tipo de acción?

JGA: No Maricarmen, el banco sigue operando normalmente y así lo seguirá haciendo y como lo señalábamos hace un momento, no tiene un impacto relevante en la operación de área ni es sus índices bancarios ni de capitalización, ni de liquidez, que son los que revisamos. Además la administración del banco está consciente en que tiene que seguir ofreciendo una operación impecable hacia adelante.

MAM: Sí, en cuanto a la recuperación de lo defraudado por el tipo de operación, ¿qué tan fácil o qué tan difícil sería esta recuperación?

JGA: Depende mucho de lo que suceda hacia adelante, por eso es que iniciamos la acción conjunta con la PGR hoy, para poder determinar dónde se fueron el desvío de esos recursos y eso es lo que estamos haciendo hoy, estamos evaluando las demás cuentas, hacia donde se fueron los fondos y esperemos pronto tener resultados al respecto.

MC: Oye y por último Jaime, el banco perdió 2 por ciento su capital contable, nos acabas de decir que es un banco muy capitalizado, pero ¿habrá alguna presión por parte de la autoridad para que incremente su capital nuevamente al nivel que tenía o es totalmente libertad del banco?

JGA: No, podemos y estamos trabajando con ellos para determinar una posible capitalización adicional, pero primero lo que queremos centrar nuestros esfuerzos es en encontrar precisamente a los responsables de estas acciones y como comentábamos, con el capital que hoy tienen pueden seguir trabajando, pero sí es algo que hemos conversado con la administración y a ver si tenemos noticias pronto al respecto.

MAM: Jaime, pues te agradecemos muchísimo la oportunidad de la entrevista y estaremos muy pendientes sobre este tema, no sé si tú recuerdes algún caso similar, creo que es el más importante en la historia contemporánea de un fraude contra una institución bancaria.

JGA: Y esperemos que sea el último.

MC: Pues esperemos, muchísimas gracias.

MAM: Gracias.

JGA: Al contrario, gracias a ustedes, hasta luego.

MA: Jaime González Aguadé, el presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Pues sí es todo un caso y nos confirma desde el lunes hay ya... pues no se llaman interventores, se llaman, funcionarios de la Comisión Nacional; o sea no es una intervención en el banco, el banco sigue operando, pero pues están ahí revisando a fondo todos los números.

Es imposible que este fraude no se haya hecho con gente adentro y habla de una pérdida de control en los sistemas de revisión porque -yo no soy experta en esto- una manera que te metan en un fraude de tal magnitud, a menos que haya gente adentro coludida, porque pues está... si en Pemex no había gente involucrada, si Pemex nos está diciendo no se vio afectada, entonces todo el fraude se cometió con papeles falsos, con facturas por cobrar alteradas.

¿Cómo es posible que nadie las haya detectado? y no sé desde cuando haya pasado esto.

MAM: Pues sí, ahí habrá que ver qué dice la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, es una labor intensa de revisión, de supervisión sobre todo de papelería y en términos generales de localización de los fondos, porque estos fondos obviamente no se hacen, no se traspasan en efectivo, son fondos que obligadamente se tienen que hacer a través de transferencias electrónicas, son cantidades muy importantes y ahí vamos a ver cómo trabajan las autoridades para detectarlas y ubicarlas eventualmente.