

En 2012 HR Ratings calificó de extraordinaria la operación de Leadman: Jaime González Aguadé

Extracto de la entrevista con el licenciado Jaime González Aguadé, presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), en el programa “En los Tiempos de la Radio”, conducido por Óscar Mario Beteta en Radio Fórmula.

OSCAR MARIO BETETA: Vamos a cambiar de tema para platicar de esto que tiene muy preocupados a miles de ahorradores y obviamente me refiero al caso Ficrea. Agradezco al licenciado Jaime González Aguadé, presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, su disposición para con este espacio. Licenciado, buen día.

JAIME GONZALEZ AGUADE: Buenos días Óscar Mario, a ti y al auditorio.

OSCAR MARIO BETETA: ¿El caso Ficrea, licenciado González Aguadé, de nueva cuenta pone sobre la mesa para un análisis quizá mucho más profundo el tema de la supervisión que deban hacer las autoridades federales a cualquier entidad que maneje recursos de terceros?

JAIME GONZALEZ AGUADE: A ver, yo creo que esa es una parte que hay que revisar por lo que me gustaría empezar señalando que hay que establecer las responsabilidades donde están. Y aquí hay un responsable de un fraude, que se llama Rafael Olvera Amezcua, que está siendo perseguido por las autoridades correspondientes.

Ahora, este tema de Ficrea lo identificamos precisamente a través de la supervisión que realiza la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Por primera vez en muchos años, antes de que estallara el problema, la Comisión identificó, actuó y paró este fraude. Actuamos para que no ocurriera un problema mayor, es decir, que no se degradaran más los activos, que no se engañaran a más depositantes, para que los que estaban ahí no perdieran más recursos.

Lo hicimos precisamente a través de nuestras visitas de investigación, de identificación, y por eso es que la Junta de Gobierno, a través de las pruebas que pudimos recabar, estableció la intervención de la sociedad financiera popular.

Entonces sí hay que revisar para que no ocurran, pero es precisamente por las facultades que hoy tenemos y por el buen actuar de la Comisión y de las autoridades que paramos este problema antes de que creciera más.

OSCAR MARIO BETETA: Muchas de las críticas u opiniones que se han vertido al respecto, señor licenciado, es que por ejemplo desde hace tres años, en el 2012, no tengo aquí exactamente el mes, la calificadora de riesgo HR Ratings advierte que había poca transparencia en el manejo de recursos y canalización de todos estos dineros de clientes de Ficrea o de Leadman Trade, en activos pocos transparentes. Eso supuestamente fue la primera voz de alerta o el primer foco rojo que enciende la calificadora HR Ratings en el

2012. Y después en marzo del 2014 es cuando las autoridades financieras comienzan a investigar a esta sociedad popular Ficrea, pero para muchos, y lo digo con toda objetividad, pues llegaron tarde, señor licenciado.

JAIME GONZALEZ AGUADE: A ver. Primero, HR Ratings califica a Leadman, es una empresa que no está supervisada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, es una sociedad anónima, es una empresa que era una arrendadora, que hoy está asegurada por la Procuraduría General de la República, es decir, no estaba dentro de la competencia de la Comisión ni dentro de sus facultades el supervisar esa arrendadora no siendo un intermediario financiero.

OSCAR MARIO BETETA: Perdón que lo interrumpa, ¿pero desde ese momento Leadman Trade no recibía recursos que triangulaba Ficrea?

JAIME GONZALEZ AGUADE: Es que era un poco al revés, Oscar Mario. Ficrea trabajaba a través de Leadman, la cual fue observada, precisamente la sociedad financiera popular que sí supervisamos, que es Ficrea, fue observada precisamente por las operaciones que hacía con Ficrea, se los observamos y lo dejaron de hacer, por lo menos en papel, que es parte del fraude.

Pero déjame regresar a tu comentario. En 2012 HR Ratings calificó de extraordinaria la operación de Leadman, en 2013 fue cuando ya no la calificó, o más bien, sí la calificó y no la hizo pública porque no está regulada la arrendadora, es decir, Leadman, en 2013.

Entonces nosotros cuando entramos y antes, es cierto que hicimos una investigación en marzo del 2014, como hacemos otras 250 en el año a todos los intermediarios financieros, en este caso en lo particular hicimos observaciones precisamente por la operación que tenía la sociedad financiera popular.

Donde está el problema es que lo que hacían a través de Leadman lo hacían de una forma que ocultaban la información a la autoridad, es decir, a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, engañando a los acreditados, haciéndoles firmar un crédito primero el Leadman y después en Ficrea y además les decían que el crédito que firmaban en Ficrea, y se los daban por una carta, era un mero trámite ante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, es decir, ocultaban con expedientes que estaban a la vista de la autoridad la operación que estaban realizando el Leadman, una administración fraudulenta que estaba hecha para engañar tanto a los acreditados que firmaban dos veces el mismo adeudo, como a los depositantes a los que les estaban desviando sus recursos no para el uso de la sociedad financiera popular sino para el desvío de 2 mil 700 millones de pesos que el socio utilizó para su uso personal, ese es el problema de la sociedad financiera popular.

Que la Comisión, con las atribuciones que tiene, con las facultades, encontró, determinó, intervino e hizo las denuncias correspondientes.