

Se enfrenta a 12 años de cárcel por repatriar el dinero que se llevó de Banesto sin pasar por Hacienda

Mario Conde: del saqueo al blanqueo

■ Como una hormiguita. Así ha actuado Mario Conde desde 1999 hasta que ha sido descubierto. En este tiempo, el ex banquero supuestamente ha estado, poco a poco, blanqueando el dinero que se llevó de Banesto, por cuyo saqueo el Tribunal Supremo le condenó a 20 años de prisión en 2002. Durante 15 años, y durante su estancia en la cárcel, estuvo repatriando dinero, aquel presunto botín del Banesto, a través de sociedades opacas, testaferros y mecanismos de engaño financiero.

El *modus operandi* de Conde era el siguiente: el ex presidente de Banesto transfería dinero desde empresas en el extranjero con las que trabajaba a sus principales empresas en España, que hacían de tapaderas.

Conde engañaba a Hacienda a través de facturación falsa. Es decir, cobraban a las empresas extranjeras por servicios que en realidad nunca se prestaban. Era el sistema más habitual para mover su patrimonio oculto, además de falsos préstamos o supuestas ampliaciones de capital.

De esta forma, el dinero volvía ya lavado desde Suiza, Reino Unido, Italia, Luxemburgo, Países Bajos, Emiratos Árabes, Islas Vírgenes Británicas y Curaçao, bajo la apariencia de préstamos y ampliaciones de capital, con total impunidad hasta que dos envíos despertaron las alertas de las entidades bancarias que debían recibirlos.

En concreto, CaixaBank recibió un ingreso de 600.000 euros desde



Mario Conde, expresidente de Banesto, de nuevo en la cárcel. EUROPA PRESS

la sociedad suiza Galloix Holding S.A. Esta sociedad era la propietaria final de sus dos principales tapaderas en España: Hogar y Cosmética Española y Demerquis S.A.

Conde no pudo justificar esa transferencia ante el banco, que activó el servicio de prevención de blanqueo y terminó con una denuncia en Anticorrupción. A partir de ahí, los agentes de la UCO siguieron su pista durante meses, convencidos de que el ex banquero traía de sus cuentas ocultas "lo que necesitaba en cada momento para sus gastos". El pasado lunes, cuando le arrestaron, encontraron parte de estos fondos: 160.000 euros en efectivo, parte de su botín robado de más de 10 millones. Además de

la transferencia de 600.000 euros, durante la investigación se detectó al menos otra de 750.000 a otra entidad bancaria y una tercera de 300.000 euros.

Mario Conde se enfrenta a penas de cerca de 12 años de prisión según los delitos que se le imputan.

La maquinaria comenzó en 1999 y continuó mientras estuvo preso. De las primeras cifras modestas, de 3.000 y 18.433 euros, el primer y el segundo año, la estadística se dispara en 2008 cuando sus empresas en España registran entradas en efectivo por valor de 323.800 euros y en divisas, de 2.282.348 por parte de la suiza Galloix Holding, a los que hay que sumar 15.000 de Higer Productions, con sede en Reino Unido.

Desde ese año a 2014, la repatriación del dinero se produce a una media de 1,7 millones; 2012 y 2013 son los años con más ingresos, 2.142.967 y 2.347.622 euros respectivamente. Galloix e Higer son sólo dos de la nueve empresas en el extranjero con las que trabajaba el ex presidente de Banesto para transferir dinero a sus principales empresas en España: Barnacla, Black Royal Oak y Oleificio Español. La investigación que ha culminado con la vuelta a prisión de Conde, ocho años después de que la abandonara por el caso Banesto. Se le imputan ocho delitos fiscales, blan-

Conde engañaba a Hacienda a través de facturación falsa: sus empresas en España cobraban a firmas extranjeras por servicios que en realidad nunca se prestaban

queo, frustración de sentencia y organización criminal.

En 2002, después de un largo proceso que incluyó varios recursos y el pago de otra fianza de 500 millones de pesetas, Conde acabó ingresando en prisión para cumplir una pena de diez años, de la cual no cumplió ni la mitad al acogerse a beneficios penitenciarios.

Tras el saqueo de Banesto por parte de Conde, hubo que rescatar a la entidad y el Fondo de Garantía de Depósitos cubrió las pérdidas de los depositantes con 600 millones de euros. Sanear al banco costó otros 1.900 millones de euros al banco Santander que se quedó con la entidad y la integró definitivamente en el grupo en 2012.

El dinero que se perdió en Suiza

■ Conde fue condenado por la Audiencia Nacional en 1997 por el caso Argentin Trust en el que desaparecieron 600 millones de pesetas (3,6 millones de euros).

Quedó probado que en 1990, el entonces presidente de Banesto mandó hacer una transferencia desde la caja del banco a una cuenta en las Islas Cayman. El dinero desapareció en un entramado de paraísos fiscales que se perdía con unas cuentas en Suiza.

El ex banquero aseguró durante años que el dinero se lo habían quedado unos comisionistas y escribió un libro titulado "El Sistema" para explicar su teoría de cómo el poder corrupto se quedaba con el dinero.

Conde ha insistido durante todo este tiempo en que ese dinero había ido a parar a terceras personas relacionadas con el Gobierno por los pagos de unas supuestas comisiones a cambio de favores para facilitar la salida a Bolsa.

Fue obligado a pagar unas multas pero que eran una pequeñísima parte de lo que desapareció.

Si el dinero ha estado bien gestionado, 3,6 millones de euros de 1992 han multiplicado fácilmente tres o cuatro veces aquella cifra.

Tres años consecutivos en positivo

Los bancos ganan 10.389 millones, un 5,6% más

■ Los grupos bancarios que operan en España obtuvieron un beneficio neto conjunto de 10.389 millones de euros en 2015, un 5,6% más que el año anterior, gracias a las menores necesidades de provisiones y saneamientos y a la estabilidad de los márgenes de negocio, pese a los bajos tipos de interés. En rueda de prensa para presentar estas cuentas, el presidente de la patronal bancaria española (AEB), José María Roldán, ha explicado que estos resultados se han obtenido en un entorno en el que la crisis se ha ido quedando atrás, pero en el que la banca tiene que adaptarse a un nuevo ambiente como los bajos tipos de interés, o la digitalización.

Según explica la AEB, el balance agregado de estos bancos creció el 9,2% y sumó 2,6 billones de euros, debido en gran parte a la incorporación de nuevas entidades a las cuentas consolidadas después de las adquisiciones realizadas por entidades de la asociación.

Este incremento del balance se reflejó en el volumen de créditos y depósitos de la clientela, que aumentó en unos 150.000 millones de euros en ambos casos.

En el caso del crédito, la inversión crediticia total aumentó el 10,3% en 2015 en comparación interanual y alcanzó los 1,6 billones, al mismo tiempo que la morosidad de la cartera mejoró en un punto porcentual y se situó en el 6,2%, con una cobertura para insolvencias del 64%.

Por su parte, el margen bruto se



J. M. Roldán, presidente de la AEB.

situó en 82.679 millones de euros gracias al ligero aumento de los ingresos netos por comisiones y a los menores resultados por operaciones financieras, parcialmente compensado con mejores resultados por diferencias de cambio.

Por su parte, los gastos de explotación se mantienen en niveles semejantes a los de 2014, lo que permite sostener el ratio de eficiencia en el 49%.

También se han reducido las provisiones y los saneamientos de las entidades, 22.000 millones de euros en 2015, con un descenso de 13 puntos básicos sobre activos totales medios.

La Policía detiene a los presidentes de ambas organizaciones

Ausbanc y Manos Limpias, acusadas de extorsionar a banqueros

■ La Policía Nacional ha arrestado al presidente de Manos Limpias, el ultraderechista Miguel Bernad y al de Ausbanc, Luis Pineda Salido, este último junto a su mujer María Teresa Cuadrado Díez y su secretaria que también han sido detenidas en el marco de la "Operación Nelson".

La Policía acusa a Ausbanc y al sindicato Manos Limpias de tejer una trama que extorsionaba a entidades bancarias a cambio de no emprender acciones legales contra ellas en los tribunales.

Entre los supuestos extorsionados se encontraba la infanta Cristina, acusada por Manos Limpias en el caso Nóos, que afecta a también a su esposo, Iñaki Urdangarín.

Según fuentes de la Audiencia Nacional, el sindicato exigió tres millones de euros al banco Sabadell y a La Caixa a cambio de levantar la acusación contra la hija de Juan Carlos I como supuesta cooperadora en dos delitos fiscales.

En la causa se investigan, además de supuestos delitos de extorsión, un supuesto fraude de subvenciones y estafa, delitos contra la Hacienda Pública, blanqueo de capitales y organización criminal.

El juez Pedraz no contempla por ahora suspensión de actividades de Manos Limpias y de Ausbanc. No hay órdenes de detención judicial, sino que se trata de arrestos policiales, de los que se prevé una quincena.

En la operación se van a practicar seis registros, entre ellos los de las



Luis Pineda y Miguel Bernad, presidentes de Ausbanc y Manos Limpias.

El sindicato de ultraderecha supuestamente exigió tres millones de euros al Sabadell y a Caixabank a cambio de levantar la acusación contra la infanta Cristina

sedes de Ausbanc y Manos Limpias así como en los domicilios particulares de sus presidentes, Luis Pineda y Miguel Bernad, conocidos ambos por su anterior militancia ultraderechista.

El propio Luis Pineda había convocado a los medios de comunica-

ción para una rueda de prensa el viernes en la propia Audiencia Nacional.

La policía ha hecho público un comunicado en el que afirma que Ausbanc "realmente no era una asociación sin ánimo de lucro, sino que su único objetivo era obtener beneficios para sus dirigentes utilizando como pantalla la protección de los consumidores de banca".

Por su parte, la esposa de Pineda, María Teresa Cuadrado Díez, que también ha sido detenida, fue directora general de Consumo de la Comunidad de Madrid durante el Gobierno regional de Alberto Ruiz Gallardón.