

FINANZAS



José Luis Olivás, expresidente de Bancaja y Banco de Valencia. EP



Miguel Blesa, expresidente de Caja Madrid. EP



José Luis Méndez, expresidente de Caixa Galicia. EP



Modesto Crespo, expresidente de la CAM. EP

Después de las *tarjetas black*, llegan los *créditos VIP*. Los privilegios de los consejeros de algunas Cajas no se limitaron al uso de las polémicas tarjetas opacas, a vacaciones pagadas o regalos de lujo. Muchos de ellos también lograron créditos *blandos* millonarios, hipotecas y préstamos para sus negocios, en la mayoría de los casos

sin aportar garantías. Entre los beneficiarios de estos préstamos en condiciones ventajosas hay empresarios conocidos como Díaz Ferrán o Arturo Fernández, pero también una larga lista de consejeros, asambleístas, amigos, empresarios e incluso familiares de los directivos de estas entidades.

Bancaja, CAM, Caja Madrid, España y las gallegas concedieron hipotecas, avales y préstamos millonarios a consejeros, familiares y amigos

Créditos VIP de las Cajas a sus directivos

■ Esmeralda Gayán

“El escándalo de las Cajas no ha hecho más que empezar”, asegura una fuente jurídica que conoce los entresijos de los casos investigados por la justicia. “Próximamente se van a desvelar nuevas irregularidades económicas, de mayor calado, y se van a dar a conocer los nombres de personas muy conocidas implicadas”, señala.

Esta fuente se refiere a los créditos VIP que algunas entidades concedieron “a diestro y siniestro” a sus miembros de gobierno, sin reparar en riesgos y cuyo monto supera ampliamente el caso de las tarjetas opacas. Créditos que no fueron exclusivos de **Caja Madrid**, sino que se extendieron a otras antiguas Cajas como las valencianas, las gallegas o las castellano leonesas y manchegas.

Créditos como los que obtuvie-

ron 34 consejeros de Caja Madrid en tiempos de **Miguel Blesa**, según consta en un nuevo informe del **Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (FROB)** que está en manos de la **Fiscalía Anticorrupción**. “En la nueva documentación se demuestra que existió un entramado mayor al de las tarjetas. El agujero que han provocado estos créditos en los balances de las entidades es mucho mayor y la lista de nombres crece por momentos”, explica.

La cuantía de estos créditos iba desde los 11.000 euros hasta los 32,4 millones que percibió **Gerardo Díaz Ferrán**, expresidente de la CEOE y exconsejero de la Caja. En cinco casos, incluido el de Díaz Ferrán, se superaron los tres millones. Así, **Arturo Fernández**, presidente de la patronal madrileña (CEIM) y también consejero por aquel entonces, percibió un presta-

mo de 4,5 millones; **Ricardo Morado**, exdirector de Organización de la entidad obtuvo 4,3 millones; **Enrique de la Torre**, exsecretario del consejo, 3,3 millones y **José María de la Riva**, exconsejero propuesto por el PSOE, otros 3 millones.

La mayoría de estos beneficiarios pertenecían a los órganos de gobierno de Caja Madrid, no sólo consejeros, sino también asambleístas que sólo tenían que aprobar sus propios préstamos. El propio Blesa enviaba cartas a los miembros de la Asamblea ofreciéndoles créditos en con-

Los consejeros de las antiguas Cajas gallegas multiplicaron por siete el importe de sus créditos en un solo ejercicio, de 27,5 a 79,9 millones de euros

diciones ventajosas. Claro que él logró tres créditos por valor de casi un millón de euros entre 2004 y 2009 sin tener que abonar las comisiones correspondientes ni tampoco presentar avales, pese a que así lo requerían las cantidades solicitadas.

El escándalo gallego

Las Cajas gallegas también concedieron créditos millonarios a sus consejeros, familiares y amigos. Así se refleja en el primer informe de gobierno corporativo remitido por **Novacaixagalicia (NCG)** a la CNMV, que recoge las actividades de 2010, último ejercicio de **Caixa Galicia** y **Caixanova** por separado. En él constan hasta 54 operaciones de crédito, aval o garantía a favor de miembros del consejo de administración de la entidad, de sus empresas o de sus familiares directos.

Ese año, sus consejeros disfrutaron para sí mismos y para sus

empresas de préstamos, avales, hipotecas y otros productos semejantes por importe de 79,9 millones de euros, cuando un año antes, en 2009, la suma de ambas Cajas llegaba a los 27,5 millones en este tipo de concesiones. Es decir, los miembros del consejo de administración de las antiguas Cajas multiplicaban por siete su acceso al crédito, justo en pleno cerrojazo de crédito.

Sólo las operaciones de financiación y salida a Bolsa de **Astro**

Bancaja concedió un crédito a Share Capital, empresa participada por Vicente Cotino, para comprar unos terrenos en Hungría que nunca fueron adquiridos

generaron un agujero de 300 millones de euros en Caixa Galicia. Se trata de una de las mayores irregularidades cometidas en la etapa de **José Luis Méndez** en Caixa Galicia que investiga la Fiscalía Anticorrupción tras las denuncias del FROB. Un total de doce créditos que otorgó la Caja a la inmobiliaria presidida por **Enrique Bañuelos** es el eje de las investigaciones, que podrán derivar en responsabilidades penales.

El foco valenciano

Las Cajas valencianas también están siendo investigadas por la autoconcesión de créditos por parte de sus cúpulas. En este caso quien está bajo sospecha es **José Luis Olivás**. El que fuera presidente de **Bancaja** y de **Banco de Valencia** realizó en 2007 una propuesta para conceder al empresario Vicente Cotino un crédito urgente de 52 millones, más un aval de 29,5 millones, y cuatro días después lo elevó al consejo de Bancaja, por vía de urgencia, para que lo ratificase. Un año después, concedió a **Share Capital**, empresa participada por Cotino, créditos por al menos 35 millones de euros para la adquisición de terrenos en Hungría sobre los que pretendía construir un circuito de Moto GP. Esa es una de las operaciones que Bankia ha trasladado a la Fiscalía Anticorrupción por supuestas irregularidades.

Un informe del Banco de España en poder de la Audiencia Nacional desde mayo constata esas irregularidades, entre las que destaca el hecho de que el suelo nunca fuera adquirido, y apunta que la operación ha causado un quebrando económico de 160 millones de euros en Bankia.

La **CAM** también tiene en su historial escándalos relacionados con créditos a sus órganos de gobierno. Entre 2004 y 2010, la Caja alicantina concedió préstamos blandos a consejeros y miembros de la comisión de control por un total de 161 millones, algunos de los cuales sirvieron para lucrativos negocios. Casi todos ellos obtuvieron los créditos, avales o garantías personales a través de empresas que controlaban e incluso de familiares en primer grado. El caso más flagrante es el de Modesto Crespo, que nada más acceder a la presidencia, se autoconcedió un préstamo de cinco millones al 2,5%.

Pero no fue el único. **Juan Ramón Avilés**, presidente de la comisión de control realizó 23 operaciones de crédito por casi 38,5 millones en los últimos seis años de la entidad alicantina. El presidente de la Cámara de Comercio de Alicante, José Enrique Garrigós, consiguió 3,9 millones entre 2007 y 2008 como miembro de la misma comisión y otros 450.000 euros, ya como consejero. La lista suma y sigue.

Los préstamos a empresas vinculadas, una práctica común

■ Muchas veces los créditos millonarios de las antiguas Cajas no iban dirigidos directamente a los consejeros, sino a empresas vinculadas a miembros de los órganos de gobierno. Así, en 2007 el entonces presidente de **Caja España**, **Santos Llamas** aparece asociado a varias operaciones de estas características. Un crédito a una empresa vinculada por 150.000 euros al euríbor más 0,75% u otros por 600.000 ó 700.000 euros a un tipo de interés del 1% más el Euríbor

muestran esta situación. Según recoge el informe de gobierno corporativo enviado a la CNMV, en un solo año, el nombre de Llamas aparece vinculado a doce operaciones similares. La más abultada rozó los nueve millones de euros. También eran comunes los préstamos a personas externas a la entidad, “amiguetes” y empresarios del círculo de confianza de sus directivos. Así, por ejemplo, **Ginés Pérez Ripoll**, un empresario de Benidorm amigo de **Modesto Crespo**,

entonces presidente de la **CAM**, recibió 11 préstamos por 11,44 millones a tipos por debajo de los del mercado. En el mismo círculo de confianza de Crespo, **Aniceto Benito**, expresidente del Hércules, logró créditos por 47,5 millones en 19 operaciones. Muchos de estos créditos se aprobaban sin el informe técnico preceptivo. Así lo han reconocido varios ex consejeros de la CAM que están siendo investigados por la justicia y que han

reconocido que así se hizo en el caso de los créditos que la entidad otorgó a **Juan Ramón Avilés**, ex presidente de la Comisión de Control de la entidad. También es llamativo el importe del crédito que la Caja otorgó al notario de Benidorm Antonio Magraner, a quien entre 2004 y 2006, en solo tres años, le concedieron 22 préstamos por casi 30 millones. En otras ocasiones los créditos iban a parar a los propios hijos de los directivos. Así sucedía en **Caixa Galicia**, según

aseguran fuentes jurídicas, que no descartan que la justicia pudiera ajustar cuentas con alguno de los hijos del entonces presidente **José Luis Méndez**, que también ocuparon cargos clave en la Caja. Su antecesor en el cargo hizo lo mismo en 2008. En pleno estallido de la crisis financiera, la hija del entonces presidente, **Mauro Varela**, obtuvo un préstamo de 200.000 euros al 2,75% con un plazo de 408 meses, todo un escándalo, aunque legal, según defienden en la entidad.