

NOTA INFORMATIVA**Asunto:** DINERO OFFSHORE FAMILIA PUJOL**Fiabilidad:** Muy alta, datos recogidos de fuentes fiables y solventes**Fecha:** 1.7.14

Por gestiones realizadas en varias entidades bancarias en ANDORRA, entre otras en la BANCA PRIVADA DE ANDORRA (BPA), se han podido confirmar los datos, que ya obran en poder de esta UNIDAD DE INTELIGENCIA, en virtud de la cual, los miembros de la familia del ex Presidente PUJOL, han podido estar con varios métodos, blanqueando ingentes cantidades de dinero en efectivo, procedente de todo tipo de acciones presumiblemente delictivos. Dinero obtenido gracias a aprovechar su condición de privilegio con que cuentan en la Comunidad de CATALUÑA.

Parte de estas informaciones, aunque de manera forzada y obligada por las circunstancias, las habrían facilitado los propios responsables del BPA, que ante el temor de poder perder la licencia para ejercer en ESPAÑA como banca privada a través de la marca BANCA MADRID, han optado por aceptar prestar colaboración con las autoridades judiciales y/o fiscales españolas.

En este sentido, pendiente de la comisión rogatoria actualmente en proceso, han permitido, como gesto de buena voluntad, visualizar un pantallazo de movimientos, no actuales y de un solo mes de duración (9.12.10 a 4.1.11), donde se evidencia que MARTA FERRUSOLA y sus hijos MARTA, MIREIA, PERE y OLEGUER, titulares de cuentas bancarias en dicha entidad, que hicieron hasta once ingresos en las referidas cuentas, por valor de 3,4 millones de €.

FECHA	ORDENANTE	DESTINO	IMPORTE
09/12/10	Marta	BPA-1246067647	830.000,00 USD
14/12/10	Marta	BPA-1246067647	2.097,02 USD
15/12/10	Mireia	BPA-1246069324	285.459,56 EUR
15/12/10	Mireia	BPA-1246069324	1.015.578,65 USD
15/12/10	Pere	BPA-1246069412	410.000,00 EUR
28/12/10	Pere	BPA-1246069412	96.000,00 USD
30/12/10	Oleguer	BPA-1246071951	828.213,59 USD
03/01/11	Marta F	BPA-1246071863	168.000,00 EUR
03/01/11	Marta F	BPA-1246071863	903.557,50 USD
04/01/11	Marta F	BPA-1246071863	2.879,46 EUR
04/01/11	Pere	BPA-1246069412	2.645,79 USD

Aunque sin afirmarlo rotundamente, han reconocido fácilmente, que estos movimientos, tendrían como destino LUXEMBURGO, a un "producto bancario" denominado internamente SIL (SOCIEDAD DE INVERSIÓN LIBRE), propiedad de dichos impositores, gestionada ahora por BPA a través de BANCO MADRID.

La relación de la familia PUJOL con ANDORRA como depositaria de parte de sus fondos, viene de muy atrás, con el ANDBANK, BANCA MORA y después BPA, cuando controlaban la banca DORCA, luego llamada BANC CATALANA.

BPA se creó en 1957 bajo la denominación de BANCA CASSANY e inició su actividad en 1958. En 1993, cuando CAIXA CATALUNYA entró en su accionariado, la entidad cambió su denominación por la actual. En el año 2000, CAIXA CATALUNYA salió del accionariado de BPA mediante una, cuanto menos extraña y opaca operación y el banco, pasó a estar controlado por HIGINIO CIERCO y su hermano RAMÓN, capital 100% andorrano.

En 2003 inició un plan de expansión internacional que le ha llevado a tener presencia en seis países: ANDORRA, LUXEMBURGO, URUGUAY, PARAGUAY, SUIZA y finalmente ESPAÑA.

Como parte de este plan de crecimiento en ESPAÑA, en julio de 2011 BPA adquirió BANCO MADRID, que hasta entonces pertenecía a la KUTXA (la Caja de Ahorros de Guipúzcoa y San Sebastián). Con esta operación, BPA se convirtió en la primera entidad andorrana que obtuvo licencia bancaria para operar en dicho país, además con función de banca privada.

BPA y la KUTXA suscribieron un protocolo de intenciones en marzo de 2010, pero para concluir la operación de adquisición tuvieron que superar una serie de obstáculos con el BANCO DE ESPAÑA. La operación fue autorizada una vez que entró en vigor en febrero de 2011 el convenio de ANDORRA con ESPAÑA de intercambio de información bancaria, ya que hasta entonces, el secreto andorrano mantenía el status de protección de cualquier paraíso fiscal.

El regulador español también puso la condición de conocer el nombre de la persona que iba a presidir BANCO MADRID. Finalmente, los CIERCO designaron a JOSÉ PÉREZ FERNÁNDEZ, quien contó con el beneplácito de MIGUEL ÁNGEL FERNÁNDEZ ORDÓÑEZ, ya que había iniciado su carrera financiera en los 70 en el BANCO DE ESPAÑA, del que llegó a ser director general y además miembro de la comisión ejecutiva entre 1989 y 1995.

Esta adquisición dio lugar una reorganización del Grupo BPA en ESPAÑA, que inició los trámites mercantiles y regulatorios correspondientes para fusionar las gestoras BPA GLOBAL FUNDS ASSET MANAGEMENT, S.G.I.I.C., S.A., y BANCO MADRID GESTIÓN DE ACTIVOS, S.G.I.I.C., S.A. También en 2011, BPA adquirió INTERDIN BOLSA SOCIEDAD DE VALORES, S.A.

El proceso de expansión en ESPAÑA continuó en 2012 con la compra de la gestora de patrimonios NORDKAPP al BANCO DE VALENCIA, que hizo que BPA lograra incrementar en un 50% el volumen de recursos gestionados.

En enero de 2013, BANCO MADRID anunció la adquisición de la gestora de patrimonios LIBERBANK GESTIÓN y la formalización de una alianza estratégica con LIBERBANK para desarrollar productos de inversión de forma conjunta.

En noviembre de 2013, BANCO MADRID y BANCO MARE NOSTRUM (BMN) alcanzaron un acuerdo por el que BANCO MADRID adquirió la gestora de BMN y pasó a gestionar los fondos de inversión que se distribuyen en exclusiva en la red comercial de BMN. Esta operación se hizo efectiva en marzo de 2014. Con esta incorporación, BANCO MADRID pasó a situarse entre las 15 primeras entidades por volumen de activos bajo gestión en el ranking de INVERCO.

Hoy día, BANCO MADRID, la filial española de BPA, desarrolla su actividad de banca privada conjuntamente con la sociedad gestora BANCO MADRID GESTIÓN DE ACTIVOS, S.G.I.I.C. y con INTERDIN BOLSA SOCIEDAD DE VALORES, S.A. Lo sorprendente, es la información pendiente de confirmar, en el sentido de que detrás de esta gran expansión en ESPAÑA, estaría una muy importante inyección de capital de la propia familia PUJOL.

Caso de verificarse la misma, supondría una clara contradicción de actitudes, ya que por un lado fomentan la independencia con ESPAÑA, al tiempo que de una manera discreta, invierten en la expansión en la banca española.

A cierre de 2013, BPA presentaba un volumen total de activos bajo gestión de 7.074 millones de euros, de los cuales 3.660 millones correspondían a su actividad en el mercado español a través de su filial BANCO MADRID.

BANCO MADRID AGILIDAD S.I.L., S.A. (A85576486) se constituyó bajo la denominación social de NORDINVEST S.I.L., S.A el 21 de noviembre de 2008 con un capital social de 3.000.000 millones de euros; y fue inscrita en el Registro Mercantil de Madrid el 4 de diciembre de 2008. Fue registrada en la CNMV el 16 de enero de 2009 con número de registro 1, lo que significa que fue la primera sociedad de Inversión libre que fue dada de alta en ESPAÑA. Desde un principio, fueron los PUJOL, de los aportadores de activos más significados.

Inicialmente, tenía su domicilio en Madrid, Plaza Marqués de Salamanca nº 3, planta 5ª. Su entidad gestora era NORDKAPP GESTIÓN S.G.I.I.C., S.A., y la depositaria el BANCO DE VALENCIA, S.A. Desde febrero de 2013 la SIL está gestionada por BANCO MADRID GESTIÓN DE ACTIVOS S.G.I.I.C., S.A. (entidad perteneciente a BPA) y su depositaria es BANCO DE MADRID, S.A. (también del grupo BPA). Además, su domicilio social se trasladó a la calle Capitán Haya nº 23, de Madrid. Tiene por auditor a DELOITTE, S.L. y sus acciones se negocian en el MERCADO ALTERNATIVO BURSÁTIL (MAB).

En enero de 2014 la SIL cambió su denominación social por la actual, BANCO MADRID AGILIDAD.

Como se ha visto, NORDINVEST fue la primera sociedad de Inversión libre en España. Fue promovida por NORDKAPP INVERSIONES (ENRIQUE LUCAS) y partió con un capital de 3 millones de euros aportados por INVERSIONES IBERSUIZAS. El primer gestor de NORDINVEST fue JACOBO BLANQUER (ahora director de TRESSIS GESTIÓN), quien aseguró que tendrían un control de riesgos muy severo que les permitiría situar su volatilidad en nivel bajo. Su objetivo de rentabilidad se situó entre el 7% y el 10%, para lo que aplicaron cinco estrategias, como "long short", "arbitrage" o "macro". Los PUJOL se beneficiaron de todo ello.

NORDINVEST nació en un momento en que los fondos de Inversión libre estaban siendo mirados con lupa y los inversores privados preferían modelos de negocio más asequibles al control por parte de los partícipes y del regulador. Las SIL se diferencian de los "hedge funds", en que, como sociedades que son, están sujetas al control de los socios que las componen, quienes disponen de voz y voto en los consejos de administración de estas entidades que operan como firmas de inversión,

La tributación de las SIL es idéntica a la de las SICAV, que están gravadas al 1%. Los reembolsos soportan una fiscalidad del 18%, como todos los vehículos de inversión. Siendo el primogénito de los PUJOL el representante de la familia.

Desde el nacimiento de NORDINVEST, tan sólo se han lanzado otros 4 productos de este tipo al mercado. DIVERSITY INVERSIONES (junio 2010) y ALPES 2000 (mayo 2011) gestionadas por OMEGA CAPITAL; EQUILIBRIA INVESTMENTS (febrero 2011) es la SIL que en su día lanzó CARLOS ARENILLAS LORENTE y que hoy gestiona SANTANDER AM; y BARRIO NORTE INVERSIONES (abril 2013) gestionada por RENTA 4.

Además de las SIL, también surgió una nueva modalidad de producto que permite invertir libremente en "hedge funds", las sociedades de IIC de inversión Libre. Por ahora tan sólo existe una, BREIXO INVERSIONES, SICAV perteneciente a ROSALÍA MERA (ex mujer de AMANCIO ORTEGA) que adoptó este nuevo modelo a finales de 2009.

Cuando NORDINVEST estaba gestionada por NORDKAPP, su consejo de administración estaba integrado por RAMIRO MARTINEZ PARDO VALLE (Presidente y Consejero), JACOBO VICENTE BLANQUER CRIADO (Consejero), IBERSUIZAS PARTICIPADAS SA representada por RAMON CERDEIRAS CHECA (Consejero), y ALBERTO LUCAS ROMANI (Secretario y Consejero).

En agosto de 2011 JACOBO BLANQUER fue sustituido en el consejo por LUIS CHICHARRO GARCIA NIETO.

En febrero de 2013, cuando la gestión de la SIL pasó a manos de BANCO MADRID, el consejo de administración pasó a estar integrado por RODRIGO ACHIRICA ORTEGA (Presidente y Consejero), RAFAEL VALERA VARGAS (Consejero) y JUAN ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ (Secretario no Consejero).

En julio hubo cambios en el consejo. Salieron LUIS CHICHARRO y RODRIGO ACHIRICA y entraron los siguientes: MARCO HERNANDO BOTO (Presidente y Consejero), JUAN CARLOS PEON MELON (Consejero) y CESAR ELISEO VALCARCEL RESALT BEDOYA (Consejero).

Los miembros del consejo de la SIL pertenecen a NORDKAPP y a BANCO MADRID, por lo que la identidad de inversores de esta SIL se mantiene oculta.

MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA SIL

- RAMIRO MARTINEZ PARDO DEL VALLE fue Presidente de NORDKAPP GESTIÓN desde abril de 2003 hasta noviembre de 2012. Actualmente, es director de GOMARQ CONSULTING.

- JACOBO VICENTE BLANQUER CRIADO fue fundador y consejero de NORDKAPP INVERSIONES y de NORDKAPP GESTIÓN. Fue el primer gestor autorizado por la CNMV para la gestión de Sociedades de Inversión Libre (SIL). Anteriormente trabajó en BETA CAPITAL y en BANIF donde fue jefe de equipo de gestión de Banca privada. En enero de 2011 fue nombrado Consejero Delegado de TRESSIS GESTIÓN SGIIIC, antigua VALORICA. Es el responsable del fondo ADRIZA GLOBAL FIL.

- RAMON CERDEIRAS CHECA fue socio de la firma de inversión IBERSUIZAS hasta octubre de 2010. Entonces, fundó junto a otros cuatro socios la firma PORTOBELLO CAPITAL.
- ALBERTO LUCAS ROMANI es Director de Asesoría Jurídica en NORDKAPP INVERSIONES.
- LUIS CHICHARRO GARCIA-NIETO fue gestor de NORDKAPP INVERSIONES (2004-2012), de BANCO MADRID GESTION DE ACTIVOS (2012-2013) y desde abril de 2013 trabaja para TRESSIS GESTION SGIIC.
- RODRIGO ACHIRICA ORTEGA, Secretario del Consejo de Administración de BANCO MADRID.
- RAFAEL VALERA VARGAS es Director General de BANCO MADRID.
- JUAN ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ es Responsable del Departamento Legal de BANCO MADRID GESTION DE ACTIVOS.
- MARCO HERNANDO BOTO Analista financiero de BPA (BANCO MADRID e INTERDIN). Es director de la mesa de renta fija de BANCO MADRID.
- JUAN CARLOS PEON MELON es Consejero de BANCO MADRID, habiendo ocupado cargos directivos en LIBERBANK GESTION, BPA GLOBAL FUNDS ASSET MANAGEMENT, INTERDIN, BANCO MADRID GESTION DE ACTIVOS y BMN GESTION DE ACTIVOS.
- CESAR ELISEO VALCARCEL RESALT BEDOYA, Director de la oficina de Madrid del BANK OF NEW YORK MELLON y gestiona activos en España, Portugal y Andorra.

BANCO MADRID GESTIÓN DE ACTIVOS es una sociedad especializada en la gestión de patrimonios, que abarca desde la gestión tradicional de renta fija hasta la gestión más sofisticada de retorno absoluto.

La gestora se ha consolidado también en LUXEMBURGO donde ofrece a sus clientes vehículos de inversión alternativa, como las SIF.

Una SIF es una Institución de Inversión Colectiva regulada por las autoridades en LUXEMBURGO (CSSF), que tiene la posibilidad de crear un ilimitado número de compartimentos con distintos perfiles de inversión.

BANCO MADRID GESTIÓN DE ACTIVOS ha sido pionera en España en este tipo de productos, y en julio de 2008 constituyó BMGA ALTERNATIVE LUX, una SIF que actualmente cuenta con un compartimento.

Una SIF permite invertir sin limitaciones en todo tipo de activos siempre y cuando exista diversificación de los mismos (máximo 30% o un solo activo cuyo subyacente esté a su vez diversificado en cuatro activos), lo que proporciona unos límites más flexibles que los de otras estructuras.

Para la constitución de una SIF, el capital mínimo que debe alcanzarse al año de creación debe ascender a 1.250.000 euros, por lo que está establecido que cada inversor debe aportar como mínimo 125.000 euros.

El registro de SICAV en LUXEMBURGO (se llaman así pero no tienen nada que ver con las SICAV españolas) permite vender fondos a inversores extranjeros y facilita la operativa con ESPAÑA por la posibilidad además de usar cuentas ómnibus (con varios titulares opacos).

BMGA ALTERNATIVE LUX SICAV-SIF fue constituida por BANCO DE MADRID, S.A. el 11 de julio de 2008 bajo las leyes de LUXEMBURGO con número de registro 80140198 y con domicilio social en Luxemburgo, 19 Rue Eugène Ruppert.

Inicialmente, el capital social que suscribió BANCO DE MADRID ascendía a 31.000 €, con el compromiso de que en los primeros 12 meses desde la constitución, la cifra del capital social alcanzara los 1.250.000 €.

En el momento de la constitución, fueron nombrados directores LUIS FRANCISCO REGALADO NORES (ex BANCO MADRID), PABLO HARGUINDEY ANTOLI-CANDELA (ex BANCO MADRID) y VICTORIA SIMÓN VILLAREJO (ex BANCO MADRID GESTIÓN DE ACTIVOS). La firma BDO COMPAGNIE FIDUCIAIRE (B71178) fue designada como auditora independiente.

El 23 de noviembre de 2009 el domicilio se trasladó a Schultrange-Munsbach (LUXEMBURGO), 6 Parc d'Activités Syrdall.

El 12 de febrero de 2010 fueron nombrados miembros del consejo de administración JAVIER RUIZ ROQUEÑA (Director BANCO MADRID GESTIÓN DE ACTIVOS) y VIRGINIA FERNANDEZ-CUETO CARRASCO (ex BANCO MADRID). El 1 de julio de 2010 se sumó al consejo JUAN ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ (Departamento Legal de BANCO MADRID GESTIÓN DE ACTIVOS).

Desde el 1 de enero de 2011, el domicilio social está sito en Munsbach, 6A Rue Gabriel Lippmann. En esta dirección aparecen domiciliados numerosos fondos de inversión registrados en el Banco de España [entre ellos figura BMGA ALTERNATIVE LUX SICAV-SIF CALIOPE GLOBAL FUNDS, un fondo mixto de capital variable cuyo objetivo es lograr la revalorización del capital a medio largo plazo. Invierte principalmente en una cartera seleccionada de fondos, fondos de cobertura, capital internacional y los valores de renta fija emitidos principalmente por la OCDE y los países emergentes].

El 20 de julio de 2011 VICTORIA SIMÓN cesó como administradora y fue reemplazada en su lugar IRATXE ORIA VILLEGAS (BANCO MADRID). El 15 de julio de 2012 fue VIRGINIA FERNANDEZ-CUETO quien cesó como administradora.

Dadas las graves dificultades que el proceso de identificación de cuentas de los PUJOL está propiciando, sería aconsejable continuar con los contactos de los responsables del BPA, a fin de mejorar, la hasta ahora, remisa actitud a la colaboración para apartar concreción del volumen del que son titulares.

Sin poder determinar aún dicho volumen, verbalmente uno de los responsables ya mencionados, mencionó de manera velada que ni siquiera ellos, podrían determinar con total exactitud, cuánto dinero es de titularidad propia, cuanto lo es aunque conste a nombre de fiduciarios, así como cuanto lo manejan uno o varios de los hijos del PUJOL, aunque finalmente proceda de fondos externos que tienen asignada su representatividad.

En ningún caso, en el BPA el volumen propio sería inferior a 500 millones y en caso de referirse a fondos indirectos, de unas 1.500-1.800 millones de €, de los que se desconocería el nivel porcentual que tendrían ellos. FIN DE LA NOTA