

# Grupo de Lumpen Quiebra Bancos Nicaragüenses

*Continuación...*

## *Emisión de los CENI*

3er. Banco Quebrado: Intercontinental Bank - INTERBANK

Este banco, en el mes de abril del año 2000, manifiesta desencajes legales; en mayo, la Superintendencia de Bancos (SIB) le aplica multa; en junio, la SIB ordena suspensión de todo desembolso de crédito; en agosto, la SIB determina la iliquidez del Banco, debida a créditos otorgados por la suma de US\$138 millones de dólares a favor del grupo de los hermanos Centeno Roque "Sociedad Consagro".

La Sociedad Consagro, propiedad de los hermanos Centeno Roque, nunca pagó dichos préstamos. La SIB, al saber de estas anomalías cometidas por las autoridades del Banco, recomendó que exigieran a los hermanos Centeno Roque que aumentaran las garantías otorgadas por ellos, para garantizar los préstamos obtenidos. Las autoridades del Banco INTERBANK motivaron una reunión del Comité Ejecutivo el 20 de julio del año 2000. La Junta Directiva la integraron el señor Enrique Deshon, Presidente; Edwin Zablah, Vice-Presidente; Ricardo Bonilla, Directivo; José Felix Padilla, Gerente General del Banco. También estaban: Javier Bone, Presidente del Comité de Crédito de la Junta Directiva; Francisco Somarriba; Gerente de Operaciones; Manuel Cabrales, Gerente Financiero y de Crédito del Banco. El pago por estas sesiones fue de miles de miles de dólares. Todo fue pagado y ordenado por las autoridades superiores del Banco; una verdadera merienda de negros con el dinero en efectivo del Banco.

Además de los sobregiros efectuados por la Gerencia Financiera de Créditos a través de las Sucursales Bancarias del norte del país, se habían otorgado nuevos préstamos a Doce Empresas que acumulaban un monto de aproximadamente Once millones de dólares, los cuales no habían sido presentados a la consideración del comité de crédito del Banco. José Felix Padilla, Gerente General del Banco, manifestó que por medio del comité interno de crédito se decidió que eran necesarias más garantías para los créditos, en vista de esos créditos nuevos otorgados.

También habían problemas de iliquidez que el Banco estaba padeciendo: el gerente financiero, Manuel Cabrales, informó que por órdenes de Arnoldo Alemán Lacayo -en su calidad de Presidente de la República de Nicaragua, se llevaron a cabo importantes retiros de depósito en dinero efectivo, a fines del mes de junio- aunque el vencimiento de esos depósitos eran para el mes de julio, provenientes de las entidades del estado tales como INSS, IDR, ENITEL, INISER. El retiro

fue por más de Cien Millones de Córdobas. Este retiro de dinero agravó la situación del Banco. El mismo CABRALES explicó que otro de los problemas de iliquidez del Banco obedecía al problema fronterizo de Honduras y Nicaragua: las exportaciones cambiaron de rutas, sustituyendo Puerto Cortez en Honduras por Puerto Corinto, en Nicaragua.

Se siguió con las irresponsabilidades de los funcionarios del Banco, el mismo Manuel Cabrales informó a la SIB, que se habían descubierto operaciones bancarias adicionales que se realizaron sin garantía alguna con el grupo Centeno Roque, por la suma de 380 millones de córdobas, dándoles más créditos, sin garantía de ninguna clase, ni hipotecaria ni prendaria.

El Banco INTERBANK fue quebrado totalmente, y el 7 de agosto se ordena la intervención, nombrándose como administrador a Guillermo Lugo Alaniz. En ese momento hay una gestión del Gerente General del Banco Central de Nicaragua (BCN), Noel Ramírez Sánchez, con el visto bueno del Superintendente de Bancos Noel Sacasa; éstos abren una línea de crédito de asistencia financiera por la suma de US\$88.9 Millones de dólares a favor del Banco INTERBANK, banco que técnicamente estaba quebrado por una cantidad de anomalías de todo género, violándose las leyes bancarias más elementales.

El 11 de agosto, los depósitos del Banco INTERBANK habían disminuido en US\$49 Millones de dólares, por los retiros masivos de los depositarios-ahorrantes. Siempre por órdenes de Noel Ramírez Sánchez y Noel Sacasa, se emitió US\$166.1 Millones de dólares en CENI, para respaldar la quiebra del Banco INTERBANK. Sistema perfecto y bien planificado para el presente y para realizar el robo en el futuro, estafa y fraude al erario nacional con maniobras financieras ilícitas y corruptas.

Entre los motivos y las razones de la quiebra del Banco INTERBANK se puede mencionar varias:

a) Los préstamos otorgados a los hermanos Centeno Roque, por más de US\$300 Millones de dólares sin garantías reales, hipotecarias o prendarias. No hubo recuperación de estos préstamos, mucho menos de garantías reales, en vista de que no existieron nunca, respondiendo por el verdadero monto de la deuda; todo fue fraude bien planificado, por los hermanos Centeno Roque y las autoridades del Banco.

b) Adelantos de habilitaciones agrícolas, estas habilitaciones de pago fueron retrasadas y fue difícil recuperarlas. La suma fue de US\$15 Millones de dólares. Dinero perdido totalmente. También planificado por los deudores, algunos

## Grupo de Lumpen...

*Página 2*

de ellos fantasmas y otros que nunca se dedicaron a los menesteres agrícolas, habiendo recibido sus préstamos fraudulentamente con visto bueno de las autoridades del Banco.

c) Los principales accionistas del banco INTERBANK, como Enrique Deshon, Edwin Zablah, César Riguero, Javier Bone, Ricardo Bonilla, María Haydee de Sánchez, Leonel Argüello, Marcelino García, Kelly Santos, Jaime González y Olga Bustamante, estos lumpen de primer orden a nivel nacional e internacional, saquearon el Banco, haciéndose préstamos millonarios, tanto personales como para sus empresas, préstamos cuya deuda original ni los intereses nunca fueron pagados por estos accionistas del banco. Si hubo la oportunidad o la posibilidad de que alguno de ellos pagara la deuda original, intereses legales bancarios, fueron condonados totalmente por la Junta Directiva formada o integrada por ellos mismos.

d) El retiro masivo de fondos sufridos por algunas Instituciones Estatales por más de C\$CIEN MILLONES DE CORDOBAS, fue autorizado por órdenes del Presidente de la República Arnoldo Alemán Lacayo recomendado por Noel Ramírez Sánchez, Gerente General del Banco Central de Nicaragua (BCN) y por Noel Sacasa, Superintendente de Bancos. Los tres personajes más infames que ha dado la economía financiera del país, delincuentes corruptos disfrazados de ciudadanos. Este dinero fue posteriormente sacado del país, siendo depositado en Bancos de Panamá, las Islas Margaritas, las Bahamas y otras Islas del Caribe, por especialistas en lavado de dinero.

Los mismos delincuentes corruptos Noel Ramírez Sánchez, Noel Sacasa Cruz y Esteban Duque Estrada, se reunieron para nombrar la Junta Liquidadora del Banco INTERBANK quebrado, nombrando amigos personales y funcionarios bancarios del BCN y de otros bancos, como una verdadera mafia de Chicago y New York de los años 1930.

La Junta Liquidadora del Banco INTERBANK fue integrada por los siguientes:

a) Rodolfo Delgado Cáceres, el mismo personaje que integró la Junta Liquidadora del banco BANADES, con los mismos privilegios y se podría decir más aún con la experiencia adquirida, tecnificando el saqueo y el robo de los bienes del Banco.

b) Juan José Rodríguez, este sujeto era y es asesor legal del BCN, amigo personal de Noel Ramírez Sánchez y Noel Sacasa Cruz. Como se dijo, actualmente es asesor legal del BCN, abogado de octava categoría, mediocre en todo el sentido de la palabra, un verdadero lelo, siempre lo fue desde estudiante universitario en la UCA en el año de 1970.

c) Fernando Rodríguez, otro miembro de la Junta Liquidadora, recibió todos los privilegios de sus compinches delincuentes.

Esta Junta Liquidadora cobró la suma de C\$\$14.2 Millones de Córdobas por liquidar el banco INTERBANK, operaciones que realizaron en 12 meses.

La liquidación e intervención forzosa de este banco INTERBANK, le costó al pueblo nicaragüense la suma de US\$166.1 Millones de Dólares, más el interés del 14.5% anuales que fueron pactados con los CERTIFICADOS NEGOCIABLES DE INVERSIONES "CENI" con lo que se respaldó la quiebra del Banco.

Todo esto fue hecho por los corruptos canallas integrantes del CARTEL ALEMANISTA. Dolorosamente, nadie está detenido por ningún delito, digamos Robo, Estafa y Malversación de Fondos Públicos, y digo dolorosamente porque alguno de estos delincuentes -corruptos viven en grandes mansiones en Nicaragua, mientras otros viven en el extranjero, gozando de todos los privilegios que da DON DINERO, según Francisco Quevedo. Siempre insistiendo en esto, ironía de la vida, todavía algunos son empleados públicos, como NOEL RAMIREZ SANCHEZ, diputado de la Asamblea Nacional; JUAN JOSE RODRIGUEZ, abogado, hijo del sicario-asesino JUAN JOSE RODRIGUEZ SOMOZA, como se dijo en líneas anteriores, abogado y asesor legal del Banco Central de Nicaragua, con un sueldo de cinco mil dólares mas prebendas privilegiadas. Todos estos delincuentes debieran de estar presos en la Cárcel Modelo como mínimo.

### **4to. Banco Quebrado: Banco del Café-BANCAFE**

La Superintendencia de Bancos, por medio de su Presidente Noel Sacasa Cruz, ordenó, entre el 31 de enero y el 17 de noviembre del año 2000, que el Banco del CAFE estuviera sometido a un régimen de supervisión de parte de la SIB, incluyendo la presencia personal con poder de voto de un delegado de la SIB en la Junta Directiva de dicho banco y el Comité Ejecutivo de Crédito. Este Banco, estaba presidido por Francisco Mayorga (economista prestigioso, con alguna responsabilidad por negligencia o displicencia de su parte en la quiebra del Banco del CAFE, y porque no decirlo, de los otros Bancos, al no informar por algún medio las anomalías de estos funcionarios junto con muchos banqueros-corruptos. Se puede decir que su honorabilidad podría estar en la balanza de la duda, no por ser un corrupto, sino por displicencia bancaria.).

El nueve de noviembre del año 2000, el Banco del CAFE tenía un patrimonio negativo de C\$154.8 Millones de Córdobas, razón suficiente para llevarlo a liquidez forzosa, haciéndolo el 17 de noviembre de ese mismo año. El corrupto Noel Sacasa Cruz, descendiente directo de los corruptos-guatuseros de los SACASA DE LEON, ordenó que se hiciera cargo de la administración del Banco al señor CARLOS MATUS, hombre de profundos conocimientos bancarios, pero había un pero: Carlos Matus había sido destituido del Banco de Améri-

## Grupo de Lumpen...

Página 3

ca Central "BAC" por infidencias y otras anomalías negativas de sigilo bancario en un gerente, en contra del banco BAC.

Carlos Matus, en vez de mejorar la situación la empeoró con una serie de excesivos gastos administrativos, con el visto bueno de NOEL RAMIREZ SANCHEZ, NOEL SACASA CRUZ y ESTEBAN DUQUESTRADA. El colmo de la corrupción es que en la quiebra de este Banco del CAFE: CARLOS MATUS, siendo Gerente General del Banco del CAFE, pasó a ser miembro de la Junta Administradora, después a ser miembro de la Junta Liquidadora del mismo Banco quebrado, violando así todas las leyes bancarias y los Reglamentos. Esto es una insuperable corrupción bancaria sin consideración alguna a un pueblo que está en su etapa social más baja, en la miseria e indignancia. El BCN emitió US\$77.4 Millones Dólares en "CENI" para respaldar la quiebra forzosa del Banco del CAFE.

La Junta Liquidadora que realizó la quiebra del Banco del CAFE cobró la suma de C\$12.5 Millones de Córdoba. El único detenido fue el Gerente General del Banco, Francisco Mayorga; los demás están en libertad gozando la plata robada tranquilamente en sus grandes mansiones de lujo y gozando sus automóviles de último modelo, lo que se traduce en que la mayoría de la población empobrecida no tiene los mínimos ingresos para la compra de bienes alimenticios, ya que fueron estrechados por estos corruptos.

*Nota aclaratoria de importancia.*

Hay que tener claros y profundos conocimientos de que los CENI son instrumentos emitidos como Títulos Valores al Portador, libremente negociables para garantizar el pago de los depósitos del público (DE LOS BANCOS QUEBRADOS) o sea es dinero en efectivo y no garantías de depósitos. Esto hay que tenerlo muy en claro.

### 5to. Banco Quebrado: Banco Mercantil - BAMER

En agosto de 2000, a raíz de la quiebra e intervención del banco INTERBANK, se corrió públicamente el rumor en la voz del pueblo, de que el Banco BAMER estaba también en problemas de liquidez y desencaje legal del capital social. Cuando este rumor salió a la luz pública, la noticia provocó una estampida de salidas de fuertes sumas de dinero depositado, digamos unos C\$153 Millones de Córdoba, retiradas del 31 de julio al 31 de diciembre del año 2000. Los retiros de depósitos en efectivo hizo que el banco BAMER tuviera problemas de encaje legal en tres ocasiones en moneda nacional, es decir en córdobas, y en 4 ocasiones en moneda extranjera, es decir en dólares.

Entre enero y febrero 2001, debido al retiro efectivo en masa de los clientes de depósitos bancarios, el problema del Banco se agravó de su encaje legal y como medida el SIB volvió a multarlo. La liquidez del banco BAMER se agravó profundamente debido a la segunda ola de retiro de C\$49

Millones de Córdoba, que dañaron fundamentalmente el encaje legal del Banco. SIB no tuvo otra alternativa que ordenar la quiebra e intervención forzosa del banco BAMER que se realizó el 4 de marzo del año 2001.

El Banco Central de Nicaragua emitió la suma de US\$40.8 Millones de Dólares en CENI para respaldar la quiebra del banco BAMER.

La Junta Liquidadora del banco BAMER cobró la suma de C\$5.2 Millones de Córdoba por las gestiones de quebrarlo, más todos los privilegios que dio esta piñata bancaria.

*Quebrado por asuntos políticos*

Uno de los accionistas del Banco BAMER, Haroldo Montealegre, por asuntos muy personales, se hizo enemigo público del Arnoldo Alemán Lacayo. Se comentó que la enemistad entre estos dos personajes públicos fue debida a que Haroldo Montealegre acusó criminalmente por una suma millonaria al Presidente del Instituto del Seguro Social "INSS", Martín Aguado, miembro del CARTEL ALEMANISTA y amigo personal de confianza del mafioso Arnoldo Alemán Lacayo. Siempre se ha manejado que en la quiebra de este Banco, las razones fueron de orden políticas. Era de voz populi en las oficinas del SIB, que hubo mano política en la quiebra e intervención de este Banco. Hubo interés personal de quebrarlo, por parte del presidente de la República de Nicaragua, Arnoldo Alemán Lacayo, algo súpervergonzante en la actitud de este sujeto corrupto, por su calidad de Presidente de la Nación. Lo que empieza mal termina mal. ¿Qué se puede esperar de este sujeto y que representa los intereses de un pueblo? También se dice que Noel Ramírez Sánchez, Noel Sacasa Cruz y Esteban Duquestrada, aceptaron y aplaudieron la actitud del Presidente, dándole el visto bueno para que realizara la quiebra del banco BAMER.

Esto mismo quisieron hacer con el BANCO DE FINANZAS, S.A. "BDF" propiedad del ejército Nacional de Nicaragua, con la diferencia que los altos mandos no dejaron que se realizara la quiebra del Banco, el alto mando del Ejército llegó a golpear la mesa de estos cuatro "funcionarios," para no permitir la quiebra de su Banco con maniobras fraudulentas y dudosas. Al final, dicho Banco no quebró debido a las gestiones de estos altos militares del ejército; de lo contrario, también lo hubieran quebrado para seguir en el negocio sucio de inventar más 'CENI.' Fue piñata bien organizada legalmente para saquear el erario nacional.

### 6to. Banco Quebrado: Banco Nicaragüense de Industria y Comercio - BANIC

Lamentablemente, la Junta Directiva del Banco BANIC estaba integrada por lo más grueso de la mafia del CARTEL ALEMANISTA tales como Byron Jerez, Donald Spencer, Luis Emilio Midence, Yarifa Yaniedt de Midence, Esteban Duquestrada, Arnoldo Alemán Lacayo, Noel Ramírez Sán-

## Grupo de Lumpen...

*Página 4*

chez, Noel Sacasa Cruz y otros directivos especialistas en inventar sociedades o empresas fantasmas, igual que personas naturales inexistentes, todo para estafar al Banco, algo que sucedió entre 1997 a 1999.

Estas sociedades y personas fantasmas recibían préstamos fantasmas millonarios, préstamos por más y mucho más de US\$5 Millones de Dólares, sin garantía alguna hipotecaria o prendaria; préstamos de boca para retirar el dinero en la caja más próxima que hubiera.

El irrespeto que se dio con los bienes de este Banco solamente se ha visto en las hazañas del corrupto Adolfo Díaz Recino en el año de 1911, cuando se formó el Banco Nacional de Nicaragua, que después se transformó en el Banco Nacional de Desarrollo.

Nota aclarativa: En octubre de 1911, Adolfo Díaz Recino, ejerciendo la presidencia de la República, ordenó la emisión de 10 millones de Pesos oro, equivalentes al dólar del momento, sin autorización del Congreso de la República, dinero que puso a circular clandestinamente. La casa AMERICA BANK NOTE Company de New York hizo esta emisión clandestina e ilegal, autorizada por este grandísimo corrupto expresidente de Nicaragua.

NOTA: La Saga de la familia Somoza García desde 1932 al 19 de Julio de 1979, convirtió al Banco Nacional de Nicaragua, en una caja chica para sus negocios personales, lo cual fue otra tremenda corrupción financiera contra el pueblo de Nicaragua.

Tomado de El Centroamericano

*Continuará...*