

## Informe del Fiscal Federal de los Estados Unidos al Distrito

El mes pasado anuncié un acuerdo de liquidación civil que se logró con JPMorgan Chase en un importante caso nacional relacionado con la conducta del banco al titularizar y vender miles de millones de dólares de valores garantizados por hipotecas residenciales (RMBS, por sus siglas en inglés) entre los años 2005 y 2007, una conducta que propició la crisis financiera del 2008. El acuerdo de liquidación, que incluye a muchas entidades y casos, totalizó \$13 mil millones de dólares, de los cuales \$2 mil millones son por una multa para resolver posibles cargos criminales que esta oficina puede presentar. Es el acuerdo de liquidación civil más grande en la historia de esta oficina, y el mayor acuerdo de liquidación con una sola compañía que jamás haya hecho el Departamento de Justicia.

Como parte de este acuerdo de liquidación, JPMorgan reconoció que los grupos de préstamos hipotecarios que garantizaron miles de millones de dólares de RMBS de segunda clase incluyeron préstamos que el banco sabía que no cumplían con las pautas de suscripción de los originadores de préstamos, que los garantizaban avalúos exagerados, que los sustentaban unas tasas incorrectas de préstamo a valor o de deuda a ingresos, o que se originaron violando las leyes y reglamentos federales y estatales. JPMorgan también admitió que les dio información falsa a los inversionistas sobre la calidad de los préstamos hipotecarios de los grupos y el riesgo de pérdida. El acuerdo de liquidación responsabilizó a JPMorgan por su conducta, reclamó \$7 mil millones para las entidades federales que los contribuyentes estadounidenses apoyan y que sufrieron pérdidas en RMBS y para California y cuatro otros estados que se afectaron mucho, incluyó una disposición de \$4 mil millones en ayudas para los propietarios de viviendas y residentes de vecindarios afectados y que sufrieron por la crisis y aseguró la cooperación de JPMorgan en investigaciones futuras. No hubo resolución en el acuerdo para alguna posible acusación criminal.

Este caso se pudo haber procesado en varios distritos. El hecho de que esta oficina tuviera tan importante función en un caso de valores con relevancia nacional es producto de nuestra participación en el Grupo de Trabajo de los RMBS, una colaboración nacional de diversas agencias formado a principios del 2012 con el propósito, entre otros, de unir los recursos y habilidades de oficinas grandes de los Fiscales Federales de los Estados Unidos para abrir casos asociados con la mala conducta en la industria de los servicios financieros relacionados con la crisis financiera. El hecho de que los esfuerzos de esta oficina tuvieran tanto éxito se debe al extraordinario trabajo de los Fiscales Federales Auxiliares de los EE.UU. Rich Elias y Colleen Kennedy, así como de su supervisora Kelli Taylor. Junto con los agentes especiales de la Oficina del Inspector General de la Administración Federal de Financiamiento de Viviendas y de los paralegales y personal de apoyo de esta oficina, pasaron un año analizando una gran cantidad de documentos, llevando a cabo entrevistas y deposiciones y trabajando con expertos para preparar un contundente caso civil contra JPMorgan. David Shelledy, Jefe de la División Civil, tuvo una función vital en las negociaciones finales de los términos del acuerdo de liquidación global.

Espero que el resultado de este caso sirva de modelo para otras acciones civiles de cumplimiento relacionadas con la crisis financiera, y para investigaciones futuras en las que participe esta oficina. Me complace que esta oficina, que le sirve a un distrito devastado por la crisis financiera, tuviera una función importante en lograr que se hiciera un poco de justicia en este asunto.

Si le gustaría comunicarse con nuestra oficina, contacte al número principal en Sacramento, o presente una sugerencia al hacer clic en el botón a continuación. Gracias.

Fiscal General de los Estados Unidos

*Benjamin B. Wagner*