

Las señales que nadie vio #Ficrea

Movimientos inusuales de socios, reportes de calificadoras financieras, gastos desproporcionados del dueño. Durante más de dos años, Ficrea envió varios mensajes que fueron ignorados por la CNBV

POR PENILEY RAMÍREZ

peniley@reporteindigo.com
@penileyr Ramirez

Los usuarios de la sociedad financiera Ficrea mostraron comportamientos irregulares en la contratación de pagarés de ahorro desde el 2013, de acuerdo a una base de datos de ahorradores, en poder de *Reporte Indigo*.

Al mismo tiempo, Rafael Olvera -dueño de la empresa- gastó en bienes raíces montos que superaban en millones de dólares las ganancias que estaba obteniendo su sociedad financiera.

Esto quiere decir que las autoridades financieras tuvieron por lo menos dos años para detectar el fraude que ahora afecta alrededor de 6 mil 800 clientes.

Hasta ahora la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) se ha lavado las manos

en su responsabilidad de haber detectado el fraude a tiempo.

Ha dicho que la triangulación de fondos se realizó por medio de Leadman Trade, otra compañía de Olvera, la cual no estaba vigilada por el sistema financiero.

Sin embargo, en abril del 2012 la calificadora HR Ratings México publicó un informe en el que detallaba que Olvera, el socio mayoritario de Ficrea, también era el principal accionista de Leadman.

La CNBV también ha justificado los gastos del dueño de Ficrea con el crecimiento de la cartera de clientes de su empresa en 2014, basado principalmente en la campaña publicitaria protagonizada por el actor Alfredo Adame.

Pero dos nuevas evidencias contradicen esta versión.

Los gastos de Rafael Olvera en el extranjero se dispararon des-

de un año antes, como lo prueba la compra de 14 propiedades en Miami entre el primero y el 4 de julio de 2013, por un monto total de 21.5 millones de dólares. De estas posesiones, las autoridades no ha hecho mención alguna.

Hoy los titulares de la CNBV y la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) comparecerán ante la Comisión permanente del Congreso.

Hasta el momento no han respondido oficialmente sobre la inclusión de estas propiedades en el extranjero en el paquete de liquidación ni sobre la depuración del padrón de contribuyentes, que parece contener un número indeterminado de usuarios fantasmas.

Operaciones inusuales

Los usuarios de Ficrea tuvieron un comportamiento inusual que comenzó en 2013 y se acentuó en los últimos meses de 2014, de acuerdo con el análisis realizado a una base de datos de ahorradores que fue entregada a *Reporte Indigo*.

Incluso en la lista de clientes de la sociedad financiera aparece la propia Leadman Trade, lo cual supone que -en caso de una liquidación- esta empresa



también estaría incluida.

En 2013 Ficrea registró 470 instrumentos de crédito firmados entre noviembre y diciembre. El año pasado, este total se multiplicó a 10 mil 613.

Durante los primeros meses de 2014 hasta el 13 de mayo, la mayoría de los usuarios eligieron contratar sus créditos a plazos de 360 días.

A partir de esa fecha, los pla-

zos para disponer de su efectivo se redujeron drásticamente, primero a 180 días, luego -desde agosto- a 90 días.

En octubre, cuando ya habían iniciado las investigaciones de la CNBV y la Procuraduría General de la República, los usuarios "coincidieron" en la decisión de colocar sus créditos en su mayoría a 28 días, algunos a una semana.



Los usuarios reclaman su dinero.

Vivían en el banco

El comportamiento inusual de los usuarios de la sociedad financiera tiene su mejor ejemplo en "Javier", quien al momento de la intervención de Ficrea tenía vigentes 40 pagarés de rendimiento liquidables al vencimiento, un producto de inversión en el cual el cliente elige el plazo al que va a ahorrar.

Entre el 7 de febrero y el 3 de noviembre del año pasado, en ocasiones este usuario fue a Ficrea hasta dos veces en el mismo día para firmar contratos.

Aunque se abrieron a lo largo del año, todos los pagarés de "Javier" vencieron el 15 de diciembre, es decir, cuatro días antes de que la autoridad decretara la liquidación de Ficrea.

Reporte Indigo no encontró ninguna referencia real a esta persona en bases de datos públicas ni en redes sociales.

Un caso similar lo presentan los usuarios Cruz, Bernardo, Antonio, Martha Elba, María Luisa, Marcelina, María Elena y Julita.

Cruz abrió cinco pagarés el 22 de agosto, todos al mismo plazo, de 360 días para recuperar el total de sus intereses.

Un experto consultado por este medio explicó que esto es totalmente inusual, ya que si los pagarés los abre la misma persona y al mismo plazo se colocaría todo el monto en un solo instrumento financiero, no en cinco diferentes.

El cliente Marcos Kviat, cuyo nombre se hizo público ya que forma parte de la comisión de ahorradores,

contrató 15 pagarés entre diciembre de 2013 y noviembre de 2014, casi todos con un mes de diferencia.

De los más de 20 millones de pesos que tiene este usuario en Ficrea, cuatro los contrató en menos de un mes, entre el 14 de agosto y el 5 de septiembre del año pasado.

Kviat no era para Ficrea cualquier cliente. La compañía patrocinó la publicación de su libro *Memorias de un Gallero*, 37 años, donde relata su experiencia como criador de gallos.



El 6 de noviembre, un día antes de la intervención, Ficrea firmó 237 pagarés, más de lo que había hecho en dos meses.

De éstos, 115 se firmaron a plazo de un día, es decir, vencieron justamente cuando la empresa fue intervenida.

En el padrón de usuarios se observa que hay 33 ahorradores quienes tenían más de nueve pagarés vigentes con la so-

cialidad financiera el día cuando fue intervenida por la CNBV.

Si esta revisión se extiende hasta los usuarios que tenían más de cuatro pagarés, la lista suma 233.

Si bien la base de datos no contiene montos de ahorro ni logotipos, todos los usuarios reales contactados por este medio aseguraron que sus datos contenidos en este documento

son verdaderos.

También coinciden los datos de usuarios que aparecen en esta base con los integrantes de la Comisión de ahorradores, que ha negociado tanto con la Consusef como con la CNBV.

Ante la difusión de esta lista de ahorradores, varios de los usuarios pidieron que se resguarden sus datos personales, por lo cual se refieren solo con su primer nombre.



...Y
mientras
tanto en
Miami

Un año y medio antes de que se interviniera Ficrea, el dueño -ahora prófugo- Rafael Olvera, dispuso de una gran cantidad de dinero en el extranjero.

Tres meses antes, había abierto en Miami la compañía LT Florida City LLC. Por medio de esta empresa, los socios compraron 13 casas, todas las de ambas aceras de una cuadra en la zona conocida como Florida City, en el extremo sur de la ciudad de Miami. Las casas costaron 1.6 millones de dólares cada una.

Con el mismo modus operandi, el 31 de mayo de 2013, los socios de Olvera crearon LT Lauderdale Lakes, LLC. Con esta segunda compañía compraron una propiedad en el condado de Broward, al norte de Miami, por otros 685 mil dólares.

Palabras que no Pecan

La realidad es la realidad

Por Gabriel Reyes Orona

Todo de quien viene. Las histriónicas apariciones de Gurría sólo denotan que hace política en México aprovechando el puesto administrativo que tiene en un organismo que nada bueno le ha dejado al país. Las recomendaciones de Perogrullo que suele hacer la OCDE son tan inocuas, que recuerdan las recetas que él nos vendiera a finales de los ochentas y que aún no acabamos de pagar, así como las fórmulas que hicieron más ricos a los ricos y más pobres a los pobres en tiempos de Zedillo.

El qué dirán que preocupa a los tecnócratas es el espejito que vende ese insulso organismo, vende estrellitas de deudor abnegado lo que permite endeudarse frenéticamente garantizando con aforos de 5 a 1 y por encima del bienestar de los contribuyentes mexicanos. Las "exitosas" colocaciones son a tal grado comprometedoras que Santa Ana la hubiera dudado, pero eso sí, a 100 años, lo que demuestra la solidez de nuestro entreguismo.

La fantasía de las reservas multimillonarias, que sólo anclan el progreso destinando cuantiosos recursos a beneficiar a los destinos de inversión, demostró que es incapaz de garantizar estabilidad de las variables, aunque si ha demostrado que los acreedores saben que los tecnócratas primero pagan su exorbitante deuda, que emplear la reserva para su destino legal, esto es, el compensar los desequilibrios de los ingresos y egresos internacionales. El desabasto

está asegurado, como el pago de la deuda internacional.

Al escuchar al Ángel de la dependencia, es fácil comprender cómo los hacendarios le fallaron al país, prodigando explicaciones elocuentes que toman todo en cuenta, menos la realidad.

No cabe duda que es justo lo que necesita el cuestionado pero mantenido Secretario de Comunicaciones y Transportes, alguien que hable mucho aunque no diga nada. El acuerdo ajeno a las funciones de la OCDE y carente de sustento en las facultades del titular de la dependencia, asegura que no le pase a Ruiz Esparza lo que le pasó con el tren.

¿De cuándo acá Gurría es experto en transparencia? Por supuesto que el organismo no se preocupa en mantener a su vocero en la misión y objetivo, y lo deja "charolear" con la franquicia en proyectos que bien se pueden formar detrás de la refinería de Hidalgo.

Por lo pronto, ya habrán encontrado forma de remunerar el que no haya críticas cuando el tren queretano salga más caro en pesos y se adjudique a la empresa china.

Seriedad, es no tener a "pasantes" a cargo de asuntos relevantes como el de FICREA y no andar pensando que la realidad se maquila con tinta y declaraciones cueteras.

Aún con el pleistoceno azul, la negra sombra del cónyuge alcanzó a la Zavala, siendo así, posiblemente se aclare lo que pasó en Mexicana de Aviación.

Pero si la solución es el sistema anticorrupción que usa para auto promoverse Anaya, quien no tiene más mérito que ser un burócrata más de los inventados por Calderón, entonces la realidad es más negra de lo que parece.

Se acabaron las fiestas, llegó el momento de hacer cuentas. El hoyo está ahí.