

Las Verdades Financieras

MARCO PONZI OMOBONO

NUEVO GRUPO BANCARIO. Con fuerza se vienen dando las negociaciones para un nuevo grupo bancario mediante la concentración de los bancos Canarias, Bolívar, Nuevo Mundo, Banplus y Sofitasa. La jugada se inició con la tormentosa venta de las acciones de Carlos Gill en el Canarias al grupo de Eligio Cedeño. El segundo paso la venta del Banco Bolívar por Velutini a los "canarios", dicen que por 50 millones de dólares, un precio que estiman abultado en la plaza. Se creía que detrás de Cedeño estaba el hombre de Multinacional de Seguros, pero no, quien está moviendo los hilos y poniendo el músculo es Víctor Gill, quien no oculta sus deseos por volver a sonar en el ruedo bancario. Entre hermanos anda el juego.

ANATOCISMO. Se frota las manos en bufetes y barras, el gremio de los juristas se prepara para la gran batalla en los juicios por venir contra bancos, banqueros y bancarios por el cobro de intereses sobre intereses en las tarjetas de crédito. Una reciente inspección de la Superintendencia de Bancos a uno de los grandes bancos de la plaza, muestra que el Consorcio Credicard "realizaba el cálculo de intereses en forma directa, sobre los saldos deudores, sin hacer extracción de los intereses calculados, lo que originó intereses sobre intereses... con lo cual se habría lucrado indebidamente por la aplicación incorrecta de la metodología". La empresa Credicard presta servicios a varias instituciones financieras por lo que se presume que la práctica de anatocismo es general. Se calientan los motores en los bufetes bancarios y los abogados apusadores se multiplican y afinan sus armas, no es sólo la jugosa bolsa en disputa por cientos de millardos, más de uno busca aprovechar el caso para conseguir un boleto a la Asamblea Nacional como defensor de la clase media.

MEDIOS, MENTIRAS Y BANQUEROS. Para ir "descifrando" las fórmulas mágicas que en estos tiempos de convulsión mezclan a medios, políticos, banqueros y periodistas "independientes" me llegó del Registro Mercantil Primero del Distrito Capital y Estado Miranda. Tomo 68-A, número 65 del año 2003, el Acta de la Asamblea Extraordinaria de accionistas de "NEWS PRESS DESCIFRADO CONFIDENCIAL" C.A del 28 de mayo de 2003. A dos meses del fracaso del paro petrolero, los accionistas deciden un aumentito de capital de la empresa y firman: Carlos Gill CI 13638389, presidente del Banco Canarias; Moris Beracha CI 5531452 de Global Partners; Luis Emilio Velutini de Velutini y Asociados RIF J-30256217-1; Miriam Rojas de BBO Servicios Financieros RIF J-30146206-8; Marlo Ovalles de Multiplicas Casa de Bolsa RIF J-302660750 del Grupo Banesco; Ricardo Mariño de Valores Venafin RIF J-30620056-8; Pablo Lamogglia CI 11822974; Ramón Rodríguez CI 4374270; Miguel Sánchez CI 11310077; Javier José Marín CI 6918499 y Juan Carlos Zapata CI 5736515. Muy bien "cifrada" que se ve la asamblea de accionistas, por algo no muerde la mano que la alimenta. Pero la lista de pesos pesados que publicaremos es la de

la casa matriz en el 1318 de Beacon Street, Brookline, Miami.

BONOS FALSOS DEL BCV. El nuevo escándalo del instituto emisor trae mar de fondo. En un extraño comunicado el BCV alerta a la comunidad financiera nacional e internacional por un supuesto intento de fraude con bonos brady que aparecen a nombre del gerente de tesorería Egidio Coelho y presentan copia del instrumento, pero me advierten fuentes internas que se cuidaron haciendo un montaje para proteger al presunto implicado. Al parecer la versión original tiene la firma real del involucrado. Según fuentes internas de inteligencia se trata de una reincidencia y Egidio siente que le llega el agua al Coelho. En la Disip ya tomaron nota.

LA RECOMPRA DE ROJAS. La recompra de la deuda de Pdvsa manejada por José Rojas ha levantado suspicacias al interior del Gobierno. Una investigación interna de Pdvsa con fuentes especializadas, agencias calificadoras de riesgo, especialistas legales y escritorios jurídicos en los EEUU y Venezuela arroja indicios del uso de información privilegiada por parte de particulares en el mercado, por filtración interna de la operación, con complicidad de los bancos de inversión. Se observó un incremento en los volúmenes promedio diario negociados de los bonos de Pdvsa Finance en los últimos meses. La comisión de 3,0% negociada con los bancos Deutsche Bank y JP Morgan se encuentra por encima del promedio en estas transacciones. Ex funcionarios del Banco Credit Suisse, que trabajaron para Rojas y Bermúdez en Finanzas y que actualmente trabajan para Pdvsa Finance en Nueva York se señalan como responsables de la filtración. El Credit Suisse es uno de los mayores compradores de bonos de Pdvsa Finance y principal beneficiario de la información privilegiada. Como este banco no participa como agente oficial de la recompra, no está obligado a hacer pública su tenencia de bonos de Pdvsa Finance y las ganancias obtenidas. La sospecha de información privilegiada expone a Pdvsa y sus ejecutivos a potenciales acciones penales por las autoridades financieras de los EEUU. Además Pdvsa podría estar sujeta a acciones legales por parte de los acreedores que no acepten participar en la recompra.

LAY LE CAYO LA LEY. El 17 de agosto de 2001 reportaba el Financial Times que Kenneth Lay, ex presidente del directorio de Enron, regresaba a la presidencia ejecutiva del titán energético de Texas, después de la sorpresiva partida de Jeff Skilling, con un mensaje claro: "No necesitamos modificar nada. La empresa está bien". Al poco tiempo y después de vender con información privilegiada \$70 millones de sus acciones en la empresa, se declara la mayor suspensión de pagos en la historia de EEUU, arrastrando a miles de accionistas y trabajadores en un fraude contable que se llevó también por delante a Artur Andersen. La semana pasada la prensa registraba a un Lay esposado y custodiado por el FBI, atrás quedaban los tiempos glamorosos cuando Lay se sentaba junto a Luis Giusti en el Consejo Asesor de Energía de Bush. ♦