

**BANCO DEL DESARROLLO
VINCULADO EN ESTAFA A LAS PYMES**

Mario Gómez Ramírez, La Firme

11 páginas

Operador bancario habría obtenido más de 200 millones de pesos, mediante engaños a particulares y a Pequeñas y Medianas Empresas

Si los archivos existentes en los distintos Juzgados del Crimen de Santiago cobraran vida, cientos de cabezas rodarían por sus escaleras, dejando al descubierto el doble estándar, el aprovechamiento de la fe pública y el enriquecimiento ilícito, todo a costa del poder de quienes lo administran. Lo descrito, no es propiedad de ningún gobierno de turno, a los que se le podrá acusar de mas o menos injerencia en la apropiación ilegal de los "cochinos" pesos; pero que se lucra de lo ajeno, se lucra.

La banca es un lugar en que circulan miles de millones -ya sea en pesos o dólares- que se entrecruzan con apellidos de linaje, adquiridos de padres a hijos o por un golpe de suerte mal habido.

El año 2001, año en que todos los males de este país se explicaban por la crisis, arrancando llamados a apretarnos el cinturón, la banca estrenó utilidades de casi un 18%, gracias al pago de intereses que fluctuaron entre un 20 y 40%, por concepto de créditos otorgados a particulares y a la pequeña y mediana empresa. La obtención de un crédito en la banca, por lo general se realizan mediante operadores reconocidos por los bancos, quienes se preocupan desde el desarrollo y/o análisis de factibilidad de los proyectos. Así el banco presta la plata, pero cobra hasta el trámite más insignificante que se realiza, y un porcentaje adicional sobre la suma entregada.

Muchas de las platas que los bancos otorgan en calidad de préstamos, son entregadas por el Gobierno de turno directamente o a través de distintas instituciones. Dineros que generalmente provienen de países amigos u organismos internacionales, destinadas a fomentar el desarrollo.

Hoy, el operador bancario, Oscar Antonio Theza Fernández, contador auditor de profesión, estaría manejando una cartera crediticia perteneciente al Banco del Desarrollo, por varios millones de dólares, que está siendo tramitada para más de 1.300 personas, entre particulares y empresarios de la pequeña y mediana empresa (PYME), que están postulando a créditos blandos por montos de 150 millones de pesos. La obtención de estos créditos datan del año 2000 y se le vinculan a fondos alemanes otorgados para facilitar la incorporación de quienes recibieron asilo en Alemania, y que volvieron al país.

El señor Theza cobraba \$12.500 por concepto de "supuestos impuestos", unido al cobro de entre 1 y 1 millón y medio de pesos, por los proyectos realizados a través de su empresa, en interés de los solicitantes de los créditos; el cobro de hasta 2 millones de pesos por el cupo que le da derecho a la persona a postular al crédito por \$150 millones, estableciendo mediante un convenio, el cobro de un 15% por concepto de honorarios, sobre el total bruto del crédito (22 millones 500 mil pesos).

5 DE ENERO DÍA DE INICIO DE LA ENTREGA DE LOS CRÉDITOS

Al establecerse el cronograma del pago de los créditos, a partir del 5 de enero de 2001, éste se posterga para el día 17 del mismo mes, dándose inicio a sucesivas fechas para el otorgamiento de los créditos. Producto de esta situación, algunas de las personas afectadas se acercaron al Banco del Desarrollo para exigir la entrega de los créditos, siendo informados por la señora Patricia Torres, de la Gerencia Legal, que el Banco no tenía vínculo alguno, ni personal, ni financiero con Oscar Theza, señalando que éste estaría cometiendo una estafa, por ello el Banco del Desarrollo y la Corfo habían interpuesto una querrela por los delitos de falsificación de sellos o marca de establecimiento bancario, instrumento privado y estafa. Junto a las acciones legales el banco realizó tres inserciones en El Mercurio y La Tercera, donde se advertía al público que el banco no tenía ninguna relación con Oscar Theza.

Ante esta situación, José Novakovic, ingeniero físico, interpone una querrela criminal ante el Segundo Juzgado del Crimen -con fecha 25 de febrero de 2002-, en contra de Oscar Antonio Theza.

RELACIONES Y VINCULACIONES PARA COMETER EL DELITO DE ESTAFA

El querellante, Rodolfo Novakovic, conoce a Cristian Alfonso Bravo Reyes en las oficinas de Propiedades Hasbún, ubicadas en Huérfanos 812 oficina 419, quien le relata que "producto de una serie de irregularidades con los dineros procedentes desde Alemania para los retornados, habrían sido desviados hacia la Corfo y al Banco del Desarrollo, para destinarlos como prestamos a las PYMES y personas naturales con proyectos innovadores". Así Bravo y Theza no dudaban en involucrar a diferentes personeros de gobierno con la utilización de estas platas. Theza expresaba que sus relaciones comerciales, de amistad y familiares le aseguraban el poder para tramitar importantes créditos con el Banco del Desarrollo, gracias a que su cuñado, Alberto Valencia Anderson, era Gerente de Evaluación y Riesgo del Banco, y por tener una cercana amistad con los Trivelli Oyarzún.

Llama profundamente la atención que el Banco del Desarrollo desconozca toda relación comercial y personal con el señor Oscar Theza, cuando consta en un certificado extendido a favor de Rodolfo Novakovic, por el propio Theza, que el proyecto "Sistema de Control Automotriz contra Señal de Sueño" había sido analizado y aprobado por el Banco con fecha 25 de junio de 2001 y en el mes de agosto del mismo año el banco se querrela contra Oscar Theza, entre otras cosas, por ofrecer, a nombre del Banco, créditos de reestructuración de pasivos, figura que no se condice con el ofrecimiento de obtención de crédito por la suma de 150 millones de pesos, pudiéndose concluir que la querrela del banco contra Theza no es por el ofrecimiento de los créditos, sino que por otra figura legal, que indirectamente estaría estableciendo un vínculo con el Banco, que éste ha negado.

Por otro lado, Ignacio León Corrales, Gerente de la PYME del Banco, reconoció ante Rodolfo Novakovic, haber estado en las oficinas de Cristian Bravo, socio de Oscar Theza, situación que permite establecer niveles de relación comercial del Banco con el querrellado e implicado en la figura de estafa.

Como una forma normal de operar, María Angélica Muñoz, captadora de interesados en la obtención de los créditos, y su jefe, Cristian Bravo, sostenían ante los postulantes que el trámite para la obtención de los créditos eran fluidos, dando como ejemplo el caso del ex funcionario del Banco del Estado, Raúl Orellana Ruiz, íntimo amigo del Gerente de las PYMES del Banco del Desarrollo, quien había obtenido 130 créditos del Banco del Estado entre octubre y

noviembre de 2001, dejando de operar en la obtención de créditos con el Banco a raíz de que Raúl Orellana Ruiz, actual Presidente de la Compañía de Tubos y Perfiles de Acero S.A., habría cobrado dineros adicionales a lo acordado, a los 130 beneficiados con los créditos.

Oscar Theza ha manifestado, que la querrela en su contra interpuesta por el Banco del Desarrollo el 8 de agosto de 2001, es un intento de desvincularse de su persona, para no dar señas de sus conexiones familiares con Alberto Valencia Anderson, quien a su vez tiene parentescos familiares con importantes hombres del Banco del Estado. En relación a este hecho, cabe señalar que Rodolfo Novakovic envió un par de cartas el 12 de marzo del presente año a los señores Jaime Estévez, Presidente del Banco Estado, y José Manuel Mena Valencia, Gerente General Ejecutivo) comentándoles las acciones efectuadas por Cristian Bravo y Oscar Theza en la utilización de supuestos parentescos para engañar a más de mil clientes. La secretaria de Gerencia del Banco Estado comunicó a Rodolfo Novakovic, el día 28 de marzo, que ambas cartas habían sido enviadas a la Contraloría del Banco para investigar los antecedentes aportados, comprometiéndose a entregar una respuesta a las consultas requeridas. Llama la atención que ante la consulta de parentescos, esta relación no sea contestada por las personas consultadas y tenga que ser la Contraloría quien responda.

El querrellado Oscar Theza ha asegurado que los créditos adjudicados comenzarían a ser pagados a partir del mes de Abril del presente año por intermedio de Scotiabank (antiguo Banco Sudamericano), ya que los dineros habrían sido traspasados desde el Banco del Desarrollo al del Estado con destino final el Scotiabank.

El 26 de Marzo en conversación sostenida en el Café do Brasil, Theza se reconoce ante Novakovic como una víctima del Banco del Desarrollo y se compromete a entregar antecedentes que avalarían lo expresado.

La investigación del caso Theza es llevado por el subcomisario del BRIDEC Cristian Caamaño S.

En los próximos números de La Firme, continuaremos dando a conocer los intrincados laberintos en que diferentes actores se organizan para obtener dividendos económicos (penados por Ley), aprovechándose de la necesidad de particulares y pequeños empresarios en medio de una crisis que no nos permite vislumbrar el tan ansiado despeque.

CONVERSANDO CON LA QUERRELLA

Con motivo de configurarse el delito de estafa, a usted la presentaron en el Segundo Juzgado del Crimen con fecha de recepción 25 de febrero de 2002. Me podría señalar, ¿En que circunstancias se enteró el señor Novakovic de la existencia de los créditos?

En el curso del mes de Octubre del año 2000 conocí a Cristián Alfonso Bravo Reyes, quien trabajaba en la oficina de corretaje de propiedades de los señores Hasbún. Atendida su condición de Ingeniero hizo referencia a la posibilidad de obtener créditos en condiciones sumamente ventajosas por 150 millones de pesos, con un año de gracia y 8 años de plazo para la devolución, con intereses exiguos. Por esta gestión el operador Oscar Theza recibiría la suma de 22 millones 500 mil pesos correspondiente al 15 % de los intereses del total del crédito.

Hizo entrega de todos los antecedentes, cancelando \$ 12.500 para el pago de supuestos impuestos en el Banco.

¿Se establece alguna otra relación comercial con Oscar Theza?

En la misma oportunidad y atendiendo a su experiencia en la realización de proyectos tecnológicos, se le solicitó la elaboración de proyectos para sus clientes, obligándose a pagarle la suma de \$ 600.00 pesos por proyecto, llegando a realizar

135 proyectos, adeudándole el total de sus honorarios.

El valor de los proyectos, ¿el querrellado se los traspasaba a sus clientes?

No, a parte de lucrarse con su trabajo, éste le fijaba una suma muy superior.

¿Qué justificación se ha esgrimido para la postergación en la entrega de los créditos?

En su postergación, se han esgrimido diversos problemas de orden político y administrativo, e incluso de divergencia al interior del Banco del Desarrollo en que, al parecer, intervenía un funcionario de nombre Ignacio León, el cual concurrió en alguna oportunidad a las oficinas del señor Theza y asociados, presuntamente para coordinar la operación.

¿Cuánta gente ha sido víctima de los manejos de Oscar Theza y en qué forma los ha estafado?

El señor Theza y sus asociados incorporaron a numerosos interesados, alcanzando aproximadamente en la actualidad a mil trescientas personas, a quienes, aparte de exigirles la presentación de un proyecto, se les ha pedido dinero, tanto para la obtención del cupo, como para el pago de proyecto y la solución de los supuestos impuestos que gravarían la operación, recopilación de dinero que superaría la suma de \$ 200.000.000, dado que solo por el cobro por los presuntos impuestos, se supera la cantidad de \$ 17.000.000, sin perjuicio de construir un delito específico previsto en el Código Tributario, y del mismo modo, se les hizo suscribir el referido convenio de honorarios por el 15% del monto de cada préstamo.

¿Le consta la participación de terceros en la Estafa?

En los hechos latamente referidos, nos permiten aseverar que nos encontramos ante una acción criminal concertada, que ha sido planificada y dirigida por Oscar Theza Fernández y en la cual han intervenido otros partícipes delictuales cuya identidad obviamente se revelará plenamente en el curso de la investigación.

¿Por qué en sus páginas se señala que existió intención de estafar?

Existió un engaño manifiesto que consistió en una mutación o alteración de la verdad tendiente a generar en la víctima un error de entidad suficientemente para provocar la defraudación. Para ello se valió de todo un conjunto de maniobras y artificios fraudulentos diseñados con el preciso objetivo de hacer creer a las víctimas que realmente el querrellado era un operador premunido de facultades suficientes para gestionar la obtención de los créditos prometidos y en las condiciones extremadamente favorables que anteriormente se dijeron. De este modo, montó oficinas, contrató personal, adquirió equipos de computación, fingió reuniones con altos personeros del banco y políticos influyentes, maniobras todas que se fingieron con el sólo propósito de atraer a interesados, obtener prestaciones en dinero de ellos, y exigirles la realización de proyectos tecnológicos y todo tipo de documentos, convenios y demás que tenía la sola finalidad de corroborar el engaño destinado a defraudar.

UNIDAD DE CAPTACIÓN DE PERSONAS, CONTRIBUIRÍA A CONFIGURAR EL DELITO DE ESTAFA

Flavia Andrea Contreras Ulloa: Secretaria con domicilio en la comuna de San Miguel; hija de un Suboficial de Carabineros en retiro. Se dedica a obtener créditos rápidos de instituciones bancarias como el Banco de Chile y Estado, trabajando junto a Cristian Bravo.

Durante el año 2001 inscribió a más de 160 personas de Punta Arenas en los supuestos créditos del querrellado Theza. Por estos servicios, ha cobrado documentos por un valor de \$4 millones.

Flavia Contreras opera desde las oficinas de Theza, ubicada en calle Estado, pleno centro de Santiago.

Jaqueline Rosemarie Torres López: Es sindicada como antiguo miembro operativo

de la disuelta CNI, trabajó bajo la chapa de "Olga". Ella es hermana de Marcia Torres López, actual gerente de la Sociedad Afinteg S.A., donde también aparece Cristian Bravo.

María Angélica Muñoz Carranza: Ex Mayor de Ejército, dada de baja en los años '80 por irregularidades cometidas al interior de la Institución. Es separada de Francisco Marmolejo Chebair, antiguo Gerente General de Ampich (Asociación Gremial de la Mediana Pequeña Industria y Artesanado de Chile).

Desde la empresa InterDeal S.A., ubicada en Valentín Letelier, oficina 604, Marmolejo Chebair, atiende a potenciales clientes para la obtención de créditos en el exterior, cobrándoles un monto inicial de 30 UF por el contacto.

En tanto María Angélica Muñoz, opera desde las oficinas de Theza, Estado 42, oficina 501. Anteriormente trabajó con Cristian Bravo, en Alameda 1112, oficina 402, como consultora de empresas (Professional Services And Distribution), que curiosamente tiene la misma dirección de Afinteg S.A. Esta relación se conocerá en las próximas ediciones.

Gerentes del Banco del Desarrollo, mencionados en las querellas, se niegan a ser entrevistados

LA GRAN ESTAFA A LAS PYMES

Mario Gómez Ramírez

Sólo la gente de trabajo es la que sufre

La investigación y denuncia hecha por La Firme en el caso de la Estafa a las Pymes, la semana pasada, provocó, un verdadero sismo, desencadenando una seguidilla de detenciones, las que llaman la atención por su celeridad y eficiente labor de la BRIDE (Brigada contra los Delitos Económicos).

Esta primera reflexión tiene su base en el hecho que existen tres querellas contra el principal inculpado, las que fueron presentadas el 2 de abril de 2001 por la Corfo, el 9 de agosto del mismo año por el Banco del Desarrollo (BDD) y el 25 de febrero de 2002 por Rodolfo Novakovic.

Extrañamente, esta última es la que ha logrado avanzar más en las investigaciones policiales. Cabe preguntarse, **¿por qué la querellas presentadas durante el año pasado por Corfo y el BDD se mantuvieron sin movimiento? ¿Por qué los querellantes no pidieron ninguna diligencia a los tribunales, a pesar de saber dónde y cómo operaba el querellado? ¿Serían estas querellas una medida precautoria de los querellantes para evadir responsabilidades frente al querellado?.**

¿Serán los acusados y detenidos, Oscar Theza y Cristian Bravo, víctimas de la Banca y del Sistema Financiero?

Si yo decido realizar una estafa millonaria y para tal efecto, me confabulo con otras 3 personas, obteniendo más de mil millones de pesos **¿Por qué me quedaría hasta el final, si todo era una gran mentira?**

Conversando con una persona entendida en operaciones bancarias, nos señalaba que en Europa es normal que la banca, cuando desea poner una determinada cantidad de dinero, busca a un operador, a quien le entrega documentación donde constan las intenciones del banco en poner estos dineros en el mercado; documentación de gran importancia para el operador al momento de contactar a sus potenciales cliente.

Unido a esto y de forma paralela el banco presenta una querella contra su operador por suplantación de firmas y uso indebido de sellos, logos y timbres de la institución, como una forma de resguardarse ante cualquier dificultad que pueda producirse.

En Chile ya se estaría operando de forma similar.

A la redacción de nuestro medio llegó la querrela presentada por el BDD al Segundo Juzgado del Crimen de Santiago, en la cual nos llama poderosamente la atención el hecho que don Ignacio León Corral, Gerente Zonal del BDD, se contactó con Roberto Hempel, Gerente de Intermediación Financiera, para analizar los reclamos de más de 300 pequeños y medianos empresarios en contra de Corfo y el Banco del Desarrollo, situación que desencadena inmediatamente una querrela presentada por Corfo el 2 de abril de 2001. Y sin embargo el Banco del Desarrollo espera aproximadamente 4 meses, para presentar una querrela contra Oscar Theza. Es decir el BDD permitió que durante cuatro meses, hasta la fecha de nuestra investigación, siguiera operando Theza estafando con ello a más de 1300 empresarios. Las querrelas se presentan para perseguir a los culpables, no para esconderlos.

Por su parte la Subsecretaría del Ministerio del Interior presentó la querrela el viernes 12 de abril, solicitando al juez una orden amplia de investigar. El fin de semana, la mayoría de los implicados estaban detenidos y no hubo que esperar más de 1 año y medio, como aconteció con las querrelas de Corfo y el Banco del Desarrollo.

¿Qué o a quiénes se protegen? Por lo menos ya recibimos el primer llamado en más de 10 años de don Iván Zepeda, ejecutivo del Banco del Desarrollo en donde nuestra empresa tiene su cuenta bancaria, para consultar si editábamos diarios. Nuestra secretaria se asustó y dijo que imprimíamos La Firme.

Responsablemente, en mi calidad de Director del semanario La Firme, y siendo uno de los dos dueños de la empresa que imprime el diario, hemos publicado estricto apego a la verdad, lo que seguramente ha provocado la molestia de sus jefes.

Le respondo públicamente, ya que al llamarlo no sabía usted quién era Mario Gómez Ramírez, a pesar que nos conocemos desde hace más de 10 años y que al mencionar yo la empresa, decidió no contestar y retirarse a colación.

LAS VERDADES DE UN AFECTADO

Miguel Espinoza Parada, comerciante emprendedor, dedicado a la venta de libros en la agonizante calle San Diego, es una de los 1300 víctimas estafadas por Oscar Theza, Cristian Bravo y compañía. Hombre graduado en la "Universidad de la Vida", tiene una visión bastante particular de lo ocurrido, debido a que su negocio se encuentra a cincuenta metros de la oficina de los estafadores.

"Un día fui al Banco Santiago, al cual pertenezco, pregunté sobre créditos a Pymes, y no conocían el tema. 'Nosotros no tenemos préstamos Pymes, no lo hacemos', me contestaron.

Mediante un amigo, entonces, me conseguí una entrevista con un funcionario de Corfo, quien me atendió extraordinariamente bien, pero como buen funcionario de Gobierno no me dio ninguna solución. Éste me dijo: 'mira nosotros no hacemos préstamos a las Pymes porque no nos pagan'. Yo le señalé que si el banco no lo hace, y ustedes tampoco, ¿dónde lo puedo conseguir entonces? Me contestó que había gente particular que hacía estos proyectos. 'Aquí mismo, en las oficinas de abajo hay quienes lo hacen, aunque no son funcionarios de Corfo', me señaló.

¿Cómo llegó a conocer a Oscar Theza?

Buscando estas oficinas llegue donde el señor Oscar Theza, quien me atendió personalmente. Yo le creí todo lo que me señaló. Es más, estoy convencido que a estos señores les andaba bien. Aquí las cosas -agrega- se están haciendo demasiado mal y lo voy a repetir cinco veces, aquí está metida la mafia. Yo no estoy metido en la mafia".

"Cómo no le voy a creer a estas personas si ellos nos pidieron a nosotros dos millones de pesos y a otros un millón y medio; pero póngale un promedio de un

millón y medio de pesos y esta plata se recaudó en la Navidad anterior, o sea, hace un año y medio. Si a mi me pagan mil personas o setecientas personas un millón y medio, yo me voy a otro país y no estaría dando la cara todos los días, atendiendo gente y participando en reuniones. Lo que pasa es que ¿fue verdad o el Banco hizo aparecer que era verdad?, eso es lo que más o menos creo".

¿A qué Banco te refieres?

Al Banco del Desarrollo.

¿Cómo le consta que era el Banco del Desarrollo?

El me dijo (Oscar Theza), que era del Banco del Desarrollo y que él tenía una persona en el Banco que era su familiar, su cuñado, un tal Valencia (Alberto Valencia Anderson, Gerente de Evaluación y Riesgo del Banco). Les creí y les sigo creyendo.

"Sé que no fueron ellos, alguien los cagó. Para mí, el Banco utilizó a esta gente".

¿Considera que los implicados en la estafa, son víctimas del sistema?

Oscar Theza y Cristian Bravo son víctimas del sistema. Un día uno del Banco del Desarrollo se enojó con Theza y lo desautorizó. Fue un gerente que tenía más autoridad que el cuñado de él, el encargado las Pymes (Ignacio León, gerente Pymes metropolitano del Banco), quien le dijo que no quería verlo más en la oficina.

Jaqueline contó un día en la oficina que a Theza lo habían desautorizado, aunque no lo contó para joderlo. Nos dijo que Theza había sido muy tonto en ponerse atrevido con el gallo. "¿quizás cuánta plata va a perder ahora? Se va a tener que meter Cristian, Cristian Bravo es más pasivo y lo va a tener que conseguir", nos señaló en su momento.

Esto paso por agosto del año pasado.

¿Cómo cree usted que se puede evitar que la gente sea estafada?

El Presidente dice 'señores trabajadores no se preocupen que hay préstamos Pymes'. ¿Dónde mierda dan los préstamos Pymes? Si yo cumplo con todo los requisitos, soy empresario, tengo un local que vale millones de pesos, vendo 3 millones de pesos diarios, con boleta; tengo 20 millones de pesos en mi cuenta, no es un gran platal, pero no le debo a nadie en este país, y si no debo nada ¿por qué mierda no puedo conseguirme el préstamo?, ¿quién mierda se lo va a conseguir, si no me lo consigo yo?

¿A QUE LE TEME EL BANCO DEL DESARROLLO?

Durante la semana pasada insistimos diariamente ante el Banco del Desarrollo para lograr entrevistar a alguna de las personas que aparecen mencionadas en la querrela contra Oscar Theza.

Al contactarnos con Ignacio León, Gerente para las Pymes, nos derivó con Patricia Torres Kompen, de Gerencia Legal, quien se negó sistemáticamente a nuestras peticiones para entrevistarla.

Tal fue la insistencia que la secretaria nos señaló: "la señora Patricia me comunicó que no va a dar ninguna entrevista y no se va a referir a los hechos aparecidos en la prensa".

¿Por qué tanta negativa? ¿Qué esconde la escurridiza Gerente Legal y el Gerente de las Pyme?

EN ESTAFA A LAS PYMES "BANCO DEL DESARROLLO ENCUBRE ALGO" Mario Gómez Ramírez

Chile, sin el mayor esfuerzo, se está transformando en las Bahamas de la estafa; un subproducto de una sociedad neoliberal que en tiempos de crisis desata la

gula entre los agentes del dinero, siempre dispuestos a vivir de lo ajeno y de los que menos tienen.

En esta carrera por obtener las más altas ganancias, en que la depredación humana y humillación del desamparado, se convierte en la tónica de las relaciones comerciales, nadie parece dispuesto a mediar en esta sociedad, en que según los fetichistas del dinero, el mercado lo regula todo. Esta máxima, vinculada a la mayor obtención de ganancias -sin importar nada- cruza transversalmente a toda la sociedad y sus centros de poder; inhibiendo incluso al propio Estado en su accionar protector del ciudadano común y corriente.

En medio de esta selva humana, los medios de comunicación -algunos- solemos asumir el papel de defensores de la integridad social de la nación, como el derecho de las personas. Sólo así podemos entender el esfuerzo periodístico desarrollado por La Firme, Duela a quien le duela, en la estafa a más de 1.300 pequeños y medianos empresarios.

Rodolfo Novakovic, ingeniero físico diplomado en Telecomunicaciones y Redes, es un ser atípico; dispuesto a incursionar en lo social, no dejándose estafar en sus sueños resumidos en su proyecto "Control Automotriz contra Señal de Sueño", que busca disminuir drásticamente los accidentes de tránsito a raíz del sueño de los conductores.

Él, estafado junto a más de mil pequeños y medianos empresarios, presentó una querrela criminal el 25 de febrero de 2002, que lo tiene abocado a descubrir y desmantelar la estructura y las redes que se esconden tras el movimiento de millones de dólares en la banca chilena.

Don Rodolfo, ¿por qué decide realizar su denuncia por estafa en las páginas de nuestro periódico?

- Ante la negativa del Banco del Desarrollo de cooperar con la querrela presentada por mí, decidimos junto a mis asesores, dar a conocer públicamente los hechos en un diario independiente que no se doblegara ante las presiones políticas y económicas, donde la información no pudiese alterarse, tarjarse o editarse como sucede en la mayoría de los diarios nacionales. Por ejemplo, en ninguno de los diarios nacionales se menciona a Oscar Theza como el cerebro de esta estafa, se culpa a Cristian Bravo Reyes como el jefe de la banda y se sindicó a Fernando Moreno Rojas como abogado cómplice, pero nada se dice de otros abogados gestores de Afinteg.

Nuestra decisión de publicar es desencadenada por la denuncia hecha por ustedes el 19 de marzo de 2002 en el artículo titulado "Los negocios del Presidente", en donde con gran detalle se menciona cómo el ex presidente Frei usaba la empresa de Inversiones Saturno, que curiosamente también fue abierta en la Notaría Raúl Undurraga Laso (al igual que los manejos "legales" de Oscar Theza).

- ¿Cómo se demuestra la falta de cooperación por parte del Banco del Desarrollo?

- A través de una carta que envié a Patricia Torres (gerente legal del Banco) con copia a Marco Silvio Pizzi (director suplente del BDD) en donde les solicito nuevos antecedentes para lograr enjuiciar a Oscar Theza. Hasta la fecha no he obtenido respuesta alguna, con lo cual tácitamente el Banco del Desarrollo está encubriendo algo. Ni la querrela de Corfo -presentada hace más de un año-, ni la interpuesta por el BDD han logrado el efecto que ha causado la querrela presentada por mí. La denuncia realizada por vuestro medio ha provocado que la Banca se sienta afectada e intente cerrar filas en torno al BDD.

EL MINISTERIO DEL INTERIOR DECIDE ACTUAR

Fuentes cercanas a la investigación señalan que el Ministerio del Interior poseía

antecedentes de que se estaba configurando el delito de estafa en contra de pequeños y medianos empresarios. Esta información se ve complementada por la investigación aparecida en el número 245 de La Firme, la que determinó la presentación de una querrela por intermedio de Jorge Correa Sutil, Subsecretario del Interior, el viernes 12 de abril, con una orden amplia de investigar. Acompañó a la querrela del Ministerio, el artículo de La Firme sobre la estafa a las Pymes. Llama la atención que en la información entregada a la prensa, por parte del gobierno, se esconda el aporte realizado por nuestro medio, convirtiéndonos en víctimas de censura.

FUNCIONARIO DEL MINISTERIO DEL INTERIOR VINCULADO A LOS HECHOS QUE SE INVESTIGAN

Posterior a las detenciones, se produce un hecho bastante singular, pero que podría tener implicancia en el futuro desarrollo del proceso por estafa a las PYMES.

Nuestro medio tiene información que Jaime Sepúlveda, abogado del Ministerio del Interior y Responsable de Fiscalizar y visar todos los documentos emitidos por este Ministerio, siendo un funcionario de carrera que ha sobrevivido a los gobiernos de Frei en el año 1965, Allende, Pinochet y los 3 gobiernos de la Concertación, FUE CONTACTADO POR TERCEROS EN RELACIÓN A LA ESTAFA DE LAS PYMES.

¿QUÉ SITUACIÓN ES LA QUE LLEVÓ AL MINISTERIO DEL INTERIOR A PRESENTAR UNA QUERRELA CON AMPLIAS FACULTADES PARA INVESTIGAR?

Muchas personas, supuestamente, y un señor Riss, que aún no sé quién es, habrían llamado al Ministerio del Interior y hablado directamente con Jaime Sepúlveda, señalándole de la existencia de un documento público que circulaba con su firma, asegurando el pago de los créditos a las Pymes, a través de Scotiabank y que serían pagados el 19 de abril. A raíz de esta llamada y la publicación de La Firme, el Ministerio decide actuar y presentar una querrela, ya que supuestamente se estaba utilizando el nombre de un funcionario público que está muy pronto a jubilar, como es el caso del señor Jaime Sepúlveda.

Mis Abogados intentaron obtener información del Jefe Jurídico del Ministerio, y éste respondió que no entregaba más información ya que ese era un problema entre particulares y que la única implicación, y participación del Ministerio del Interior, se debía a la utilización del nombre de Jaime Sepúlveda.

¿Qué opinión te merece la respuesta del Ministerio del Interior del porque presenta la querrela?

Es bastante débil la argumentación que utilizan, ya que se sabe de los casos de Habitacoop, Eurolatina, que son estafas entre particulares donde el Gobierno no ha presentado querrela alguna. Para mí es extraña la celeridad en la actuación del Ministerio del Interior.

¿Qué pasa con Theza, el operador olvidado?

Theza niega todo, sólo reconoce que él gestionaba créditos, pero que ninguna de las personas cumplía con los requisitos, olvidando que existe un mandato que él le entrega a Cristian Bravo para que actúe en su representación para el cobro de comisiones y platas relacionadas con las gestiones comerciales que éste realizaba.

Es oportuno señalar que este personaje ha solicitado seguir incomunicado, como una forma de evitar presiones de los actores que son parte de esta investigación.

¡ES ÉL!

Personas cercanas a la investigación, nos informaron que en los cuarteles de la BRIDEC uno de los principales inculpados, Cristian Bravo, fue careado con un abogado del Ministerio del Interior, situación observada por varios de los detenidos.

Nuestra fuente señala que Jaime Sepúlveda (abogado del Ministerio del Interior) al entrar a las dependencias de la Bridec, Cristian Bravo lo reconoce y señaló a viva voz: " Es él".

Jaime Sepúlveda, ante la evidencia de ser reconocido, dijo: " yo no lo conozco". Posteriormente la Bridec llama desde un teléfono y hace hablar a varias personas y Cristian Bravo reconoce la voz de Jaime, agregando que el abogado lo llamaba al 6712084, teléfono privado que sólo podía atender Cristian bravo, desde el celular 09-7339853 de Bellsouth.

Al salir de la incomunicación, Cristian Bravo le señala a la policía, no estar seguro si la voz correspondía a Jaime Sepúlveda, incluso que no reconocía al señor con quien lo habían careado.

Extrañas declaraciones de quien asume toda la responsabilidad en la estafa, a pesar de existir documentos notariales, que mediante un mandato le otorgan la representación de Oscar Theza, el cerebro.

LA BANCA "SIGUE JUGANDO" CON 600 MILLONES DE DÓLARES DE LAS PYMES

La CORFO lanza campaña publicitaria de alto costo para tratar de explicar por qué siguen reteniendo esa chuña de dinero.

En un suplemento de 16 páginas del diario La Segunda, La CORFO salió en defensa del éxito de las PYMES, préstamos a bajos intereses que llegan a Chile para servir y fortalecer a las empresas de medianos y pequeños empresarios. Sin lugar a dudas, la denuncia que ha venido realizando La Firme ha revolucionado el ambiente bancario y a todos quienes alguna relación o compromiso tienen con el desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa, que incluso obligó a la CORFO a entregar una declaración pública, a varios medios de comunicación, que por primera vez llegó a nuestros talleres en tres años de vida, como aviso fiscal pagado.

Llama profundamente la atención en el suplemento de La Segunda, bajo el título "INGENIO MADE EN CHILE" LAS PYMES RECLAMAN RECONOCIMIENTO. El que CORFO haya asignado prácticamente todos los recursos destinados a las Pymes y sus clientes, la banca privada haya distribuido menos del 10% de los 500 millones asignados por el Estado a tasas preferenciales, llama a reflexión.

¿Qué ocurre con la banca privada que hace brillantes negocios con su dinero y en este caso fracasa como si fuera una selección de fútbol nacional?

¿La banca privada le sacó el jugo o no a ese dinero, olvidando que el destino era la pequeña y mediana empresa?

¿Qué explicación se le ha dado a los países que hicieron un préstamo a bajísimo interés para ayudar a los pequeños y medianos empresarios (Pymes)?.

¡CUIDADO, NOS VIGILA DESDE AFUERA Y ADENTRO!

Los ojos de los inversores y autoridades financieras de los países occidentales necesitan medir la eficiencia, con que son entregados los millones de dólares para fortalecer la economía chilena, a través de estas ayudas extraordinarias otorgadas a nuestro país.

Tras lo ocurrido con la quiebra de Argentina, la comunidad internacional mira con preocupación y hasta temor esta lentitud, que mantiene tal suma de millones de dólares en manos de la banca privada como si sus pequeños hijos estuvieran jugando a levantar castillos en el aire.

Los bancos existen para prestar plata a intereses ¿Cuánto dinero han ganado con los intereses empozados en sus arcas, con el pretexto o la certeza de que los beneficiados no les dan confianza?

¿Entonces por qué la CORFO les entregó ese dinero y los bancos lo recibieron e indudablemente lo trabajan? ¿Para jugar a las bolitas o prestarlo a privados? Los argentinos saben muy bien cómo se inició "cuesta abajo en la rodada" al igual que en otros ¿SI LICITAN LA CONSTRUCCIÓN DE PUENTES, TÚNELES, CAMINOS, ETC. ¿por qué no entregan esos préstamos cuyo objetivo es crear una red de empresas familiares para que el modelo no continúe transformando a los trabajadores en la basura de la globalización? ¿No existe un método que ponga en movimiento esos 500 millones de dólares empozados en los bancos que regalan incalculables beneficios a la banca privada?

No deja de ser curioso que se elogien las virtudes de las Pymes en momentos de nuestra denuncia, pero el suplemento de alto costo, a todo color, lo suscribió Gonzalo Rivas, vicepresidente ejecutivo de CORFO anunciando que el Gobierno extendió el plazo para reprogramación bancaria hasta el 31 de diciembre tal cual hace un tal Sánchez , dirigente del fútbol, en Quilín, que se ríe de la quiebra del fútbol que él preside.

SI NO ES CHACOTA PODEMOS AFIRMAR QUE ES UNA GRAN NOTICIA, EXIGIDA POR DEUDORES Y CLIENTES QUE ESPERAN EL BENEFICIO DE LAS AYUDAS QUE CHILE HA RECIBIDO DEL EXTERIOR RETENIDAS INDEBIDAMENTE EN LOS BANCOS, LOS CUALES INCLUSO NO HAN REBAJADO LOS INTERESES A LOS CRÉDITOS ACORDADOS POR EL BANCO CENTRAL.

Los recursos que aún están en la banca Privada ascienden a 600 millones de dólares -¡UFF!- y sin embargo, no se mantendrá el subsidio estatal para el costo de la repactación. ¿Mano DURA con los rotos y caricias para los Ponce Leroux que se robaron la pampa salitrera y haciendo nudos sigue de presidente pese al repudio de sus pares?

¿Qué utilidades percibe la banca por los 600 millones de dólares entregados por el Estado, que no han sido traspasados a las PYMES?

Diciembre es una fecha larga, como larga es la cara de los que necesitan la ayuda con el dinero que se prestó para ayudarlos a ellos.

EL PAPA, DIJO PERO NO SE PUBLICÓ

"El hombre es el protagonista del desarrollo, no el dinero o la técnica", declaró la semana pasada y nadie lo publicó... Y agregó que "LA SOLUCIÓN AL MAL DEL SUBDESARROLLO Y A LAS SITUACIONES DRAMÁTICAS EN QUE VIVEN MILLONES DE PERSONAS ES DE NATURALEZA FUNDAMENTALMENTE ÉTICA Y A ELLA DEBEN CORRESPONDER OPINIONES ECONÓMICAS Y POLÍTICAS COHERENTES..."

Lo que dijo el Papa tiene la divinidad que le otorga el cargo que ocupa y la triste experiencia que la Santa Sede vivió con su banco más importante: El Ambrosiano.

El fútbol chileno en quiebra publica suplementos todos los días, no se sabe con que plata. La CORFO los imita con dinero que sabemos muy bien de dónde proviene.

¡NO LLORES TU MI ARGENTINA...

¡CUIDADO! NO LLORES TÚ CHILE LINDO.

