

Estafes de futur

El passat 23 de febrer, dimecres, la policia detenia, a Barcelona, dos directius d'una societat intermediària de valors per una suposada estafa. Es tracta del català Antoni Anglada i de l'alemany Klaus Wünsche, directius de l'empresa Producciones y Coordinaciones de Comercialización Empresarial, SA (PROCOM), amb seu al carrer del Comte d'Urgell de Barcelona.

Segons les informacions aparegudes —que esmenten fonts de la Policia i dels advocats dels afectats— l'estafa podria afectar entre 400 i 500 persones a tot l'estat, i assolir un valor situat entre 2.000 i 7.000 milions de pessetes.

Segons ha pogut saber aquest setmanari, de fonts policiaques, la investigació començà el mes de novembre i en aquests moments en-

La detenció de dos directius de PROCOM, dedicada als mercats de futur, ha descobert moltes societats que oferten il·legalment aquestes inversions.

CARME PUÉRTOLAS



cara està en marxa. La setmana passada declarava davant la policia de Palma l'últim, fins ara, dels afectats, que són prop de 50 a les Illes Balears.

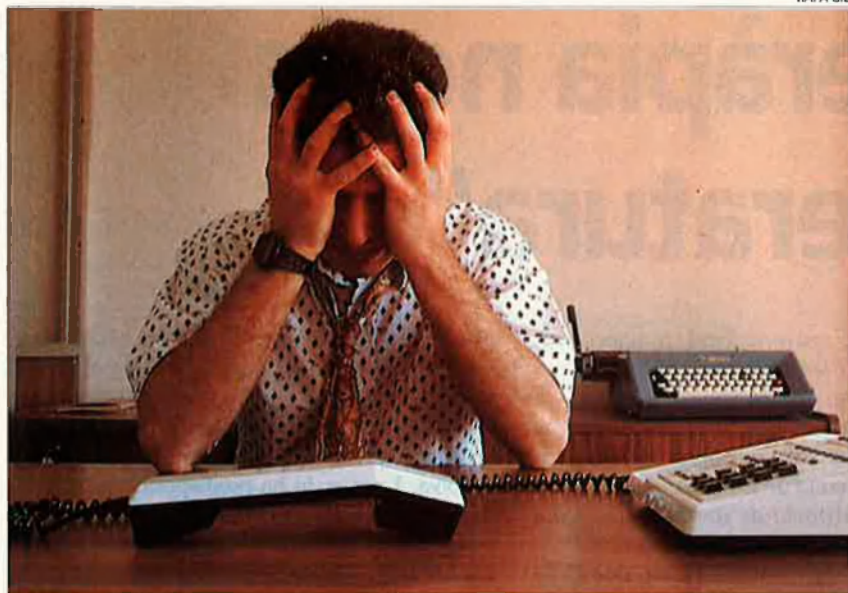
Al mateix temps que es feien les detencions, sortia a la llum una llarga llista de societats que són investigades per la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV) i, en alguns casos, també per la policia. Són societats d'intermediació financera que operen irregularment i que, en bona part, la CNMV ha multat. En alguns casos, com el de PROCOM, el motiu ha estat operar sense autorització. La multa imposada a PROCOM



Seu i bústia de PROCOM. L'empresa operava sense autorització.

fou de 1.142 milions de pessetes.

En l'argot dels intermediaris financers professionals, aquestes societats irregulars són conegudes com *xiriguitos financers*. La forma d'actuar és gairebé igual en tots els casos i es basa en tècniques de venda per telèfon. Ofereixen inversions —normalment a empresaris que capten a partir de llistes telefòniques— en uns denominats mercats de futur que són, bàsicament, inversions a l'estranger —als EUA, preferentment— en productes com el cafè, cacau, or, petroli, etc. Adverteixen que són operacions d'alt risc, però que fàcilment poden produir alts rendiments en poc temps. Una vegada convençut el client, aquest ingressa en un compte corrent una determinada quantitat de doblers —normalment entre 500.000 pessetes i un o dos milions— i dona l'ordre de compra mitjançant el fax. Quan l'inversor requereix a l'empresa que liquidi la inversió i li torni el capital, i els guanys si n'hi ha hagut, la resposta és que ho ha perdut tot “a causa de les oscil·lacions del mercat”.



Els 'xiringuitos financers'. EL TEMPS ha establert contacte amb un empresari que ha tengut relacions amb dues d'aquestes empreses, una de les quals és PROCOM.

Segons aquest empresari, la forma d'actuar de les dues empreses és pràcticament calcada. "El contacte era telefònic i la insistència era molt gran, et telefonaven quasi cada dia". L'objectiu, recorda ara, era obvi: guanyar la seva confiança. "Sí, ara ho veig clar, però no aleshores. Ells sempre et deien que t'ho pensassis bé, que l'operació era d'un risc considerable i que la quantitat que inverties no hauria, en el cas de perdre's, de representar un problema per l'empresa. I tot seguit et deien: 'és clar que aquesta quantitat, per a una empresa com la de vostè, és perfectament assumible en inversions d'alt risc'. Et deien contínuament que aquestes inversions són molt habituals a països com els EUA i que a Espanya ara tot just començaven. Sí, segurament era una manera de guanyar-se la meua confiança. El més curiós de tot és que quan vaig decidir d'invertir-hi realment jo era conscient del gran risc de perdre-ho. No sé... d'alguna manera es guanyaven la nostra confiança i, és clar, tampoc eren quantitats enormes i el guany podia ser del cent per cent en pocs mesos, segons et deien". Aquest empresari va perdre quasi mig milió amb PROCOM.

Posteriorment una altra empresa, de Barcelona, entrà en contacte amb aquest mateix empresari. Aquesta empresa ha estat multada per la CNMV per operar sense autorització. La història, segons diu l'empresari, es repetí. En aquest cas, però, l'intermediari financer es va guanyar la confiança de l'empresari amb les tècniques habituals i, a més, oferint-se "a fer el possible" per ajudar-lo a reclamar el que havia perdut amb PROCOM, "una

Els contactes de PROCOM amb els empresaris eren bàsicament telefònics. L'objectiu d'aquestes telefonades era de guanyar-se la confiança dels directius de les empreses.

empresa gens solvent", segons li varen dir. En aquest cas la inversió era en petroli. La quantitat, unes 450.000 pessetes. Quan l'empresari va voler saber el resultat de la inversió va rebre una carta dient-li que ho havia perdut tot. Acompanyant la carta hi havia la liquidació de les opcions comprades amb una nota: "Com vostè pot veure, els mercats no sempre funcionen com teníem previst. Nosaltres lamentem la situació. D'aquí uns dies l'executiu de comptes de la nostra empresa es posarà en contacte amb vostès per donar-los a conèixer altres possibilitats i intentar superar junts aquesta situació de pèrdua." L'empresari, després de l'experiència, ha decidit no intentar superar cap "situació de pèrdua" més.

De la llarga llista d'empreses que, segons ha publicat la premsa aquests dies, són investigades per la Comissió Nacional del Mercat de Valors, no totes són *xiringuitos financers*. D'acord amb el que ha explicat a aquest setmanari el gabinet de premsa de la CNMV, "de les 65 citades, algunes ja han desaparegut i d'altres han regularitzat la seva situació".

EL TEMPS s'ha posat en contacte amb dues de les empreses implicades en aquestes martingales financeres. Una és la ja mencionada PROCOM, on contestà una secretària que, molt amablement, va declarar: "Únicament sabem el que apareix pels mitjans de comunicació i no tenim ningú amb poders per fer declaracions, tots esperem esdeveniments". L'altra empresa es diu Renta Management, també de Barcelona, amb domicili al carrer de la Travessera de Gràcia. La secretària va passar la nostra trucada a una persona, la qual no es va identificar: "no tenim cap comentari a fer -va dir-, si hi hagués alguna cosa a dir li telefonaríem aquest mateix matí". No hi devien tenir gaires ganes de dir res ja que ni tan sols preguntà el número de telèfon d'aquesta redacció. En canvi la CNMV sí que parlà sobre Renta Management. El seu gabinet de premsa va assegurar: "Aquesta empresa, Renta Management, que ha estat multada amb 33 milions de pessetes per operar sense autorització, és pionera a Espanya quant a multes per aquesta classe de delictes."

Segons la CNMV a partir de 1992 s'ha donat un veritable *boom* d'aquestes empreses dedicades a les estafes financeres. Segons el seu portaveu no s'expliquen la facilitat que tenen per captar clients, ja que "és evident que una simple telefonada i un fax no tenen força suficient, però molta gent és d'una ingenuïtat total". Únicament així es pot explicar la proliferació d'aquests negocis que estan fent molt de mal als intermediaris financers que actuen correctament. **Miquel Payeras**