

AGENDA

11:00 horas. Firma del convenio para promover las tecnologías de información y comunicación (TIC), entre la Cámara de Comercio y la Fundación Kinal. Lugar: Salón 5, Anexo de la Cámara de Comercio de Guatemala.

ACTIVIDADES

7:30 horas. Foro "Comisión Internacional Contra la Impunidad en Guatemala" (CICIG). Lugar: oficinas centrales de la Comisión Presidencial de Derechos Humanos (Coprodeh).

8:00 horas. Foro "Innovación y propiedad intelectual". Lugar: salón de proyecciones, edificio T3, Facultad de Ingeniería de la Universidad de San Carlos de Guatemala. Promueve: Asociación Argos.

9:00 horas. Inicio de simposio "Protocolo de actuación ante emergencias en Centroamérica y El Caribe". Lugar: Centro de Formación de la Cooperación Española de La Antigua Guatemala.

10:00 horas. Conferencia de prensa "Registro nacional de especialistas en defensa comercial". Lugar: primer nivel del Centro de Negocios del Ministerio de Economía. Promueve: Mincoc.

10:00 horas. Interrogatorio a funcionarios del Banco de Guatemala y de la Superintendencia de Bancos. Lugar: Hemiciclo Parlamentario. Promueve: Congreso de la República.

ACTIVIDADES

7:30 horas. Foro "Análisis de la coyuntura financiera y bancaria del país". Lugar: Aula Magna de la Universidad del Istmo. Promueve: Unis.

15:00 horas. Inauguración de Centro de Educación Temprana de la Asociación Camino Seguro. Lugar: Asentamiento La Paz (31 calle 1-60, zona 3).

18:15 horas. Asamblea general ordinaria de asociados de la Cámara Oficial Española de Comercio. Lugar: Edificio Paladium, zona 10, nivel 14.

IRREGULARIDADES EN EL

OBDULIO CHINCHILLA VEGA, ex diputado y ahora candidato por el p familiares y amigos que laboran en el banco también han obtenido gan

Esta es la primera entrega de una serie de reportajes que revela cómo la junta directiva y funcionarios de alto rango realizan operaciones que ponen en riesgo el capital de los ahorrantes. La Superintendencia de Bancos ha ignorado las denuncias.

EQUIPO DE INVESTIGACIÓN investigacion@elperiodico.com.gt

El Banco de los Trabajadores (Bantrab) fue fundado en 1965 con el objeto de dar acceso al crédito a personas de escasos recursos. Actualmente la Superintendencia de Bancos (SB), dirigida por Willy Zapata, lo coloca en la 14ª posición del sistema bancario nacional y ocupa el primer lugar en rentabilidad y quinto en ganancias.

Sin embargo, un informe de auditoría interna revela que al amparo de la junta directiva de la entidad bancaria se realizan operaciones poco transparentes. De estas actividades tiene conocimiento la Superintendencia de Bancos, sin embargo, a la fecha, las denuncias no han sido atendidas, relata el documento.

Algunas de las operaciones cuestionables y que figuran en el informe, dan cuenta de que familiares y amigos de personeros del banco se han otorgado créditos sin las garantías de pago debidas, convirtiéndolas en operaciones de alto riesgo para la entidad bancaria.

Algunos de los beneficiados son sobrinos y amigos del ex diputado Obedulio Chinchilla Vega, quien al momento tenía créditos por Q24.2 millones. A este y cuatro parientes les dieron un total de Q24.6 millones en préstamos,

Q19.8 millones para Chinchilla

El 28 de febrero de 2006 la junta directiva del Bantrab aprobó la resolución 73/2006 para el crédito. La misma contiene la autorización de un préstamo por US\$2 millones 573 mil 71 (Q19.8 millones) a favor de Edgar Obedulio Chinchilla Vega, a un plazo de 15 años y tasa del 10 por ciento anual. Tasa que, según analistas financieros, se encuentre por debajo de la media que se aplica a préstamos de este tipo en el mercado bancario.

De acuerdo con los auditores del Bantrab, la operación presenta un riesgo para el capital del banco por la elevada concentración de crédito otorgada a una persona. Para garantizar la operación, Chinchilla Vega sometió siete inmuebles ubicados en el departamento de Chiquimula, cinco de estos localizados en la 12 avenida 2-30, zona 1 de Chiquimula. Según la escritura número 10 de la notaría Carol Ivonne Valdizón Vega, hermana de Chinchilla Vega.

En los que los requisitos del banco no fueron cumplidos o los solicitantes no calificaban para estos, relata la auditoría.

De acuerdo con empleados del banco, que piden el anonimato por temor a represalias, la estrategia del ex diputado es clara: "Quiere tomar el control del banco".

Esto, aseguran, se evidencia en que estos créditos habrían sido utilizados por Chinchilla Vega, para comprar acciones del banco. Y con eso lograr el control de la directiva.

EL IMPERIO DE "LULO" EN BANTRAB

El documento presentado ante la SB por Jorge Eduardo Avilés, actual director suplente del banco, pone de manifiesto las irregularidades en la contratación de empleados del banco, pese a tener demandas por no pagar sus deudas o haber sido acusados de estafa.

Se trata de Luis Alfredo Valdizón Vega (hermano de Obedulio) y su hijo Luis Alfredo Valdizón Arriaza, quienes ocuparon cargos en los departamentos de Comercialización y Auditoría Interna, respectivamente.

Lo preocupante del caso, señala la denuncia, es que una investigación sobre la figura de Valdizón Vega, previa a su contratación,

determinó que este tenía un proceso por estafa mediante cheque, lo cual según el documento lo descalifica como candidato para trabajar en el Bantrab.

Por otro lado, agrega el documento, "el hecho de que su hijo, Luis Alfredo Valdizón, ya trabajara en el Bantrab presentaba otro inconveniente para la contratación. Debido a la política del banco de no contratar a familiares de primer grado".

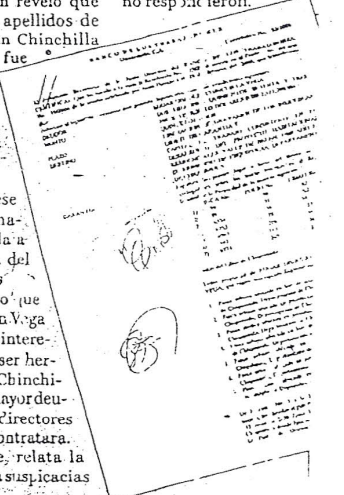
La investigación reveló que originalmente los apellidos de Valdizón Vega eran Chinchilla Vega, ya que este fue adoptado luego de cumplir la mayoría de edad, según la escritura 67 del notario Jesús Valdizón Fernández.

Sin embargo, pese a que esta información fue presentada a la Junta Directiva del banco y que se puso manifiesto el riesgo que contrataba a Valdizón Vega presentaba para los intereses del banco, por ser hermano de Obedulio Chinchilla, quien hoy es el mayor deudor del Bantrab, los directores ordenaron que se contratara.

Adicionalmente, relata la denuncia, despierta suspcias

el hecho de que de julio a bre de 2006, Valdizón Vega cobrara el salario de Q5 mil tenía derecho por el cargo de sor financiero. Además cobraba sobre la permanencia de est banco, es: horas hábiles e it les, ya que no cobró por las de trabaj).

Para conocer la ve de Willy Zapata, intende bancos y de Obedulio Chin se intentó hablar con ambo no respacieron.



FAMILIARES Y AMIGOS DE CHINCHILLA BENEFICIADOS POR BANTRAB

En la lista de préstamos con alto riesgo, otorgados a personas o empresas con cuestionable trayectoria crediticia, figuran familiares y amigos del ex diputado Obedulio Chinchilla Vega. El monto total de algunos de los préstamos otorgados y citados en la auditoría interna del Bantrab suman Q1 millón, sin embargo, la diputada Nineth Montenegro sostiene que se debe llevar a cabo una auditoría completa de las cuentas del banco para establecer la cantidad de préstamos irregulares y la cantidad a la que estos ascienden.

La sobrina de Chinchilla Vega, Jennifer González Martínez, es una beneficiada del banco. Ella gana un salario de Q2 mil 272 en la empresa Operadora de A.S.A.; sin embargo, recibió el préstamo Q106116 166 25 por un monto Q50 mil a un plazo de 30 meses con una tasa del 22 por ciento. S auditores, este excede el límite permitido, ya que equivale a 22 su de la solicitante no a 6 como lo contemplan las políticas crediticia entidad bancaria.

MANEJO DE FONDOS DEL BANTRAB

...IA, se ha beneficiado con recursos del Bantrab. Sus

“El cacique de Esquipulas”

EDGAR ODDULIO CHINCHILLA VEGA

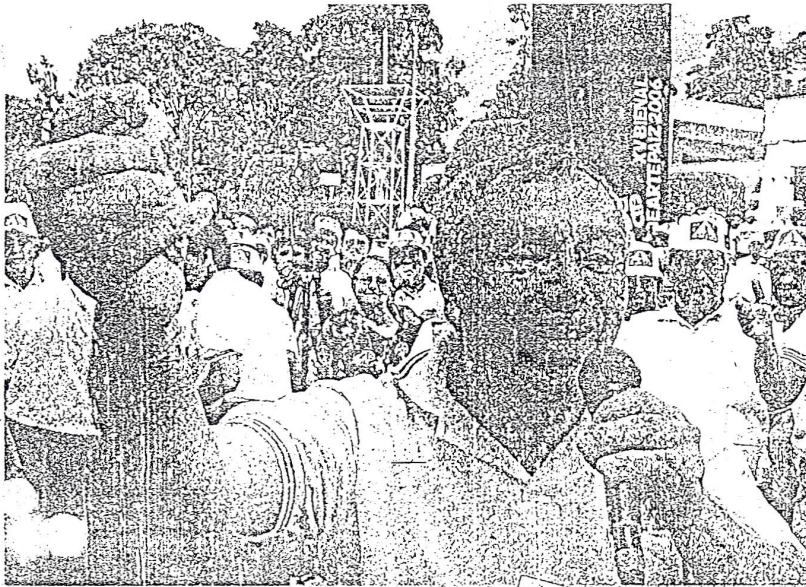
Con su ojo postizo en la mano, como señal de que sobrevivió a dos atentados cuando era diputado en 1994, Chinchilla a Vega es conocido como el *Cacique de Esquipulas*. Los intentos de asesinato, donde perdió un ojo y recibió una bala cerca del corazón, se atribuyeron al Estado Mayor de los presidentes de turno, a quienes Chinchilla habría chantajeado para realizar negocios en el sector energético.

Con una asamblea impugnada ante el Tribunal Supremo Electoral fue electo Secretario Departamental de Chiquimula por el Partido Social Demócrata Guatemalteco (PSD).

Este abogado de 54 años fue considerado en los años noventa como el más influyente y polémico de los políticos, al extremo de ser conocido como “el hombre fuerte” en el Congreso de la República durante tres legislaturas, impulsadas por los partidos Movimiento de Liberación Nacional (MLN) y el Partido Revolucionario (PR).

Fue de los congresistas depurables en 1994 y antijuzicado tres veces por comprar carros robados y valerse de su posición para hacer negocios con el Estado, además se le achacó que nunca acudió a las citaciones de los tribunales para esclarecer la muerte del estudiante del Instituto Normal para Varones, Abner Hernández, atacado a tiros por uno de sus guardaespaldas.

Siendo diputado amasó una fortuna, y la fama de cacique en su tierra natal, Esquipulas, se la ganó porque patrocinaba ferias e impulsaba equipos de fútbol. Publicaciones de prensa de 1992 resaltaban que era dueño de dos grandes hoteles, una finca, varias casas y llegó a tener 90 fábricas de blocks y piso. En sus negocios trabajaban 4 mil personas y tenía a su nombre 182 camiones, 22 picops y 6 camionetas. Sus empresas fueron señaladas por realizar obras para el Estado, sin licitaciones.



CHINCHILLA VEGA habría utilizado el dinero de los préstamos para comprar acciones del Bantrab y controlarlo.

NO. DE CREDITO	TIPO DE CREDITO	VALOR	FECHA DE VENCIMIENTO	ESTADO
001	PRÉSTAMO	Q100.000,00	31/12/2006	PAGO
002	PRÉSTAMO	Q200.000,00	31/12/2006	PAGO
003	PRÉSTAMO	Q300.000,00	31/12/2006	PAGO
004	PRÉSTAMO	Q400.000,00	31/12/2006	PAGO
005	PRÉSTAMO	Q500.000,00	31/12/2006	PAGO

LAS IRREGULARIDADES EN EL BANTRAB

De acuerdo con el informe de auditoría interna del Bantrab, los directivos y personal de la administración han puesto en riesgo el capital del banco. De acuerdo con la auditoría de todas las operaciones, tuvieron y tienen conocimiento los funcionarios y directores de la entidad, así como Orellana Zapata, actual intendente de Bancos.

- ▶ Préstamos de alto riesgo a personas con cuestionable trayectoria crediticia. La lista de beneficiados la engrosan familiares y amigos de Oddulio Chinchilla, así como empresas que no cumplen con los requisitos para ser sujetos de crédito.
- ▶ Concesión de un préstamo por US\$2,5 millones a Oddulio Chinchilla Vega, con garantía hipotecaria de siete propiedades en Chiquimula. De acuerdo con los auditores, el monto otorgado representa una operación de alto riesgo para el Bantrab.
- ▶ También fueron otorgadas tarjetas de crédito con disponibilidad de gasto que exceden los límites de las políticas de la entidad.
- ▶ Denuncias presentadas ante la Superintendencia de Bancos y en que estas hayan sido atendidas por las autoridades correspondientes.

2 La cuñada de Chinchilla, Mireld Lisbeth Arriaza de Valdizón, también obtuvo un préstamo sin que se verificara la información que presentó al banco. Ella fue esposa de su hermano Luis Alfredo Valdizón Vega, quien es asesor financiero del Bantrab. De Valdizón, quien trabaja en el Ministerio de Educación, recibió el préstamo 010607366151 por Q60 mil, a una tasa del 20 por ciento y un plazo de 20 meses.

3 Otro de los beneficiados, quien no tiene parentesco directo con Chinchilla Vega, pero sí con su hermano Valdizón Vega, fue el cuñado de este, José Antonio Lima Reyes, quien labora para la empresa Agropecuaria Pepe. Lima fue favorecido con el crédito número 040608001255 por Q255 mil a un plazo de 120 meses y una tasa del 20 por ciento.

4 El ex diputado de la UCN, León Arturo Amiel Escobar recibió un crédito por Q60 mil, pese a que tiene 12 juicios pendientes de resolver. Además en la solicitud declaró ser empleado del Hotel El Gran Chorlil, propiedad de Chinchilla Vega. Entre las acusaciones que pesan sobre Amiel se encuentran falsificación de documentos, coacción y robo, según los juicios 2347-2, 4103-5 y 73-1-3.



JOHAN OCHOA / EL PERIÓDICO

EL GERENTE RECONOCE que existe un crédito otorgado a Obdulio Chinchilla Vega con garantía hipotecaria.

“Al percatarnos, tomamos las medidas correctivas”

EL GERENTE general del Banco de los Trabajadores, Carlos Estrada Sarmiento, dice que las cifras no mienten y que la entidad está en su mejor momento.

Activos que superan los Q2.4 billardos, más de 6 mil créditos mensuales y una liquidez de Q450 millones.

ENRIQUE CASTAÑEDA
ecastaneda@elperiodico.com.gt

Respecto de las irregularidades que se registraron en el manejo de créditos y contratos del banco, de acuerdo con una auditoría interna, el Gerente General comenta que ya fueron corregidas. El ex gerente de Créditos, Gustavo Morales, ya fue despedido, así como los familiares del ex diputado Obdulio Chinchilla que laboraban en la entidad.

¿Obdulio Chinchilla tiene operaciones en el Bantrab?

- Sí, es cierto. Hay un crédito del señor Obdulio Chinchilla Vega, este es un préstamo que se concedió hace un par de años. El préstamo se destinó, recuerdo, a pagar un saldo al Crédito Hipotecario y al desarrollo de una lotificación por Esquipulas. Se dio con garantía hipotecaria, es decir, con dos inmuebles, que a criterio nues-

tro, cubren satisfactoriamente la deuda. El crédito se encuentra al día, y es por alrededor de Q25 millones.

¿Trabajan o trabajaron familiares del señor Chinchilla Vega en el banco?

- Sí, había dos personas en el banco. Tenemos alrededor de 70 o 75 ejecutivos de negocios, y en este caso eran dos, me parece que era un medio hermano de Obdulio y su hijo. Uno era ejecutivo de negocios y el otro trabajaba como asistente de auditoría, pero ya no están en el banco.

Familiares de estos dos ejecutivos recibieron préstamos irregulares, sin embargo, ¿quiénes aprobó? fue el gerente de Créditos, Gustavo Morales. ¿Trabaja todavía para el banco?

- Tuvimos un problema allí con un ejecutivo de alto rango, el Gerente de Créditos. Es probable que alguno de estos créditos los haya autorizado, pero el gerente ya no está en el banco, y al percatarnos de la situación, se tomaron las medidas correctivas inmediatamente.

¿Por qué se contrató al hermano de Obdulio Chinchilla, Luis Valdizón Vega, pese a que

este tenía procesos abiertos por estafa y otras operaciones fraudulentas?

- Cuando uno va a contratar una persona, esta llega a una entrevista, presenta toda su documentación, sus antecedentes penales, todo en orden, y usted lo recibe. El expediente se manda a una empresa que tenemos contratada para investigación de personal. Esta persona entró con una credibilidad, entre comillas. Obviamente, después de ver los resultados, la persona fue separada del cargo.

En la auditoría se denuncian también operaciones realizadas con tarjetas de crédito, donde extrafinanciamientos de hasta Q100 mil, en las tarjetas, eran otorgados a personas que presentaron documentos falsos y no calificaban para las mismas. ¿Es este extremo cierto?

- Sí, fíjese que ese fue un intento de estafa que se trató de hacer al banco. Mire, esto es normal, suele pasar en la banca en cualquier momento; así como clonan tarjetas, meten cosas falsas. Lo que a nosotros nos ocurrió fue que tuvimos ocho solicitudes de supuestos

empresarios recomendados por la Cámara de Industria, todos querían tarjetas de crédito y si había un ejecutivo involucrado.

Solo a dos personas se les entregaron las tarjetas, y ese mismo día retiraron Q100 mil en efectivo; lo retiraron, algo insólito, pero lo retiraron. Ahora, los otros seis, cuando se detectó que tenían informaciones falsas se bloqueó todo, excepto las dos que ya se habían concedido.

El intento de estafa iba a ser más grande, pero solamente ocurrió con Q200 mil. Para reponer la pérdida se presionó a la persona que podía tener alguna relación con ellos, el ejecutivo, y se logró que se cancelara una de las deudas. La otra tiene abonado más del 50 por ciento. Lo que nos quedó fue un saldo de Q25 mil. El ejecutivo involucrado ya fue despedido.

¿El banco tiene operaciones con alguna off shore o entidades financieras de alto riesgo,

dentro o fuera de Guatemala? - No tenemos ninguna off shore, ni comercializadora u operadora adentro del banco. No tenemos ninguna inversión afuera de Guatemala, todo está invertido aquí.

ARCHIVOS

Fiscalía continúa con interrogatorios

La Fiscalía Contra el Crimen Organizado citó al oficial de cumplimiento del Banco de Comercio (EC), para interrogarlo sobre las razones para no informar a la Superintendencia de Bancos sobre los depósitos que realizaba la offshore Organizadora de Comercio en esa entidad monetaria.

Encuentran cadáver de adolescente

El cuerpo de Jordanit Esmealda Hernández Avango, de 15 años, fue localizado ayer en el fonoc de un barranco en la zona 7. Bomberos Municipales tuvieron que descender con equipo especial para retirar el cadáver. Según afirmaron algunos paramédicos, la menor tenía señales de violación. Además de un d'apar en la cabeza.

Cartas de inversión revisadas

Los techos presupuestarios vigentes para este año no son suficientes para tres dependencias del Ejecutivo, que tienen las cartas de inversión más importantes del gobierno.

Stein continúa calihlelo

Tras concluir su reunión con la bancada integrada por el Movimiento Amplio de Izquierda, Eduardo Stein se mostró optimista por la Comisión Internacional Contra la Impunidad en Guatemala (CICIG), y dijo lo que espera que esta pueda ser aprobada antes de la Semana Santa.

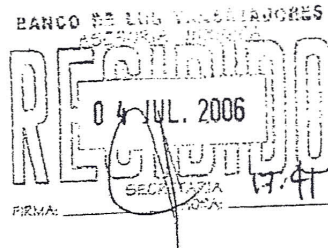
EN EL RED
La ampliación de estas notas puede leerlas en internet: www.elperiodico.com.gt

VINICIO ALEJANDRO RODRIGUEZ BARRIENTOS
NO IGNORABA QUE EL EXPEDIENTE DE
OBDULIO CHINCHILLA VEGA, NUNCA ESTUVO
EN MIS MANOS, LO CUAL PRUEBO CON LA
CARTA ENVIADA A ÉL, POR EL GERENTE
GENERAL, EL 4/7/2006 Y POR LA
CERTIFICACIÓN DE LA BITACORA SOLICITADA
POR EL MINISTERIO PÚBLICO, EL 16/09/2008
QUE COMPROBARÍA QUE NO TUVE ACCESO
AL EXPEDIENTE DE CHINCHILLA VEGA DENTRO
DEL PERÍODO 05/05/006 AL 05/02/2007,

la General

174

Julio 04 2006.



Licenciado
 Vinicio Rodríguez
Coordinador Ejecutivo Gerencia Jurídica
 Oficinas Centrales

Licenciado Rodríguez:

Le informo que el día de hoy, fue devuelto por la Licenciada Cristina Ortiz, el expediente original del Préstamo Hipotecario No. 040603000873 a nombre del Señor Edgar Obdulio Chinchilla Vega, por medio del oficio que le adjunto fotocopia.

Derivado de lo anterior, le agradezco que a la mayor brevedad posible, se confirme que estén las constancias originales de inscripción de primera hipoteca a favor del Banco, de los inmuebles que garantizan este crédito, emitidas por el Registro General de la Propiedad Inmueble.

Me parece que aún estaban pendientes hace unos días, por lo que le agradezco confirmarme que todo se encuentre en orden.

Atentamente,

Lic. Carlos Estrada Sarmiento
Gerente General



: Lic. [Name]
 : 2339-8600
 Astid de C.
 BX: 2339-8601
 BX: 2339-8671

18 SEP 2008
FIRMA: [Signature]
HORA: 7:20
[Circular Stamp: BANCO DE LOS TRABAJADORES]

Guatemala 17 de septiembre de 2008

Licenciado
Venicio Rodríguez Barrientos
Gerente Jurídico
Bantrab

Licenciado Rodríguez:

Según requerimiento de fecha 16/09/2008 G.J.2008.1211, en relación a la solicitud del Ministerio Público M0009/41465/2007, donde se solicita la bitácora del expediente del crédito número 4060300873 a nombre de OBDULIO CHINCHILLA VEGA, en el periodo comprendido del 01/05/2006 al 05/02/2007, le informo lo siguiente:

- a) Según Archivo General el expediente del crédito número 4060300873 ingresó el 16/10/2006, el mismo provino de la Dirección de Colocaciones.
- b) Las personas que consultaron y retiraron el expediente del crédito número 4060300873 de Archivo General durante el periodo antes indicado están:

NÚMERO DE VALOR QUE CONSULTA	FECHA QUE RETIRO	FECHA QUE DEVOLVIÓ	PERSONA QUE CONSULTÓ	CARGO	PERSONA QUE AUTORIZÓ	CARGO
1 Consulta 0355	16-10-06	16-10-06	Anibal Solares	Director de Colocaciones	Anibal Solares	Director de Colocaciones
2 Retiro 0927	03-11-06	22-11-06	Fernanda Tuche	Jefa de Atención al Cliente	Gustavo Morales	Gerente de Créditos y Cobranzas
3 Consulta 0390	28-11-06	28-11-06	Erbin Sagastume	Secretario de Junta Directiva	Erbin Sagastume	Secretario de Junta Directiva
4 Consulta 0395	30-11-06	30-11-06	Renato Chacón	Asistente de Auditoría Interna	Renato Chacón	Asistente de Auditoría Interna
5 Retiro 1130	05-02-07	05-02-07	Miriam de Aguilar	Asistente de Auditoría Interna	José García	Supervisor de Auditoría Interna
6 Retiro 1132	05-02-07	06-02-07	Anibal Solares	Director de Colocaciones	Anibal Solares	Director de Colocaciones

- c) Adjunto copias de las 6 boletas donde firmaron los solicitantes.

Sin otro particular, me despido,

Atentamente,

[Signature]
Julio Alfredo Figueroa Solares
Director de Seguridad Operativa
[Circular Stamp: Banco de los Trabajadores]

c.c. archivo