

PROPOSICIÓN CON PUNTO DE ACUERDO POR EL CUAL SE EXHORTA A LA SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO Y A LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES A PROMOVER DE INMEDIATO UNA DENUNCIA POR CAPTACIÓN ILEGAL DE RECURSOS EN CONTRA DE LA COMERCIALIZADORA DE SERVICIOS Y VALOR S.A. DE C.V. (INVERBIEN), LA CUAL HA DEFRAUDADO A CIENTOS DE INVERSIONISTAS EN LOS ESTADOS DE PUEBLA, TLAXCALA Y VERACRUZ.

Sen. Carlos Navarrete Ruíz

Presidente de la Mesa Directiva

Comisión Permanente

Honorable Congreso de la Unión

El que suscribe, **JORGE A. OCEJO MORENO**, Senador del Grupo Parlamentario del Partido Acción Nacional a la LXI Legislatura del H. Senado de la República, con fundamento en los artículos 58, 59 y 60 del Reglamento para el Gobierno Interior del Congreso General de los Estados Unidos Mexicanos, **somete a la consideración del Pleno de esta Soberanía con carácter de urgente u obvia resolución, la *Proposición con Punto de Acuerdo por el cual se exhorta a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores a promover de inmediato una denuncia por captación ilegal de recursos en contra de la Comercializadora de Servicios y Valor S.A. de C.V. (INVERBIEN), empresa que ha defraudado a cientos de inversionistas en los estados de Puebla, Tlaxcala y Veracruz***, con base en las siguientes:

CONSIDERACIONES

La “Comercializadora Servicios y Valor S.A. de C.V., conocida con el nombre comercial de INVERBIEN, es una empresa que se constituyó en mayo de 2008 con el objeto de comprar y vender, tanto bienes inmuebles como muebles, adquiridos en subastas de aseguradoras, bancos u otras instituciones financieras, a fin de ser reparados y mejorados para su posterior venta.

Para realizar estas actividades y a fin de obtener el financiamiento requerido, la empresa en cuestión procedió a captar ahorros de personas físicas que estuvieran dispuestas a colocar sus recursos, bajo la simulación de que se les estaba invitando a realizar una inversión en los proyectos de referencia. De esta forma, las operaciones se hacían mediante **contratos de mutuo con interés**, mismos que al cierre de las operaciones de esta empresa sumaron más de 35 millones de pesos, contratos que presumiblemente están vigentes al día de hoy.

La empresa inicia operaciones en el estado de Puebla, pero también abrió sucursales en los estados de Veracruz y Tlaxcala, por lo que llegó a tener a más de 300 inversionistas de estas tres entidades.

La firma operó con varias irregularidades desde su constitución. Así, podemos señalar situaciones de nepotismo en la administración, pues entre el personal existían más de tres casos de relaciones familiares directas con el apoderado de la empresa. Por otro lado, sus gastos se concentraron en el rubro de publicidad, el cual ascendió en 2009 a 8.5 millones de pesos y en no deducibles por 3.3 millones de pesos. De esta manera, durante los dos ejercicios de operación no generó ingresos y provocó el consecuente daño a los aportantes considerados como inversionistas.

Mediante comunicado de prensa con fecha 2 de marzo de 2010, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores informó al público que diversas empresas, entre las cuales se menciona a INVERBIEN, no contaban con autorización para captar recursos del público, además de que no eran supervisadas por esta dependencia y no formaban parte del sistema financiero mexicano.

De acuerdo al comunicado de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, esta empresa y otras más, estaban impedidas para captar recursos del público mediante la celebración de operaciones de depósito, préstamo, crédito, mutuo o cualquier otra operación que implicara la obligación de devolver el importe de dichos recursos. Tampoco

podían solicitar, ofrecer o promover la obtención de recursos de persona indeterminada o mediante medios masivos de comunicación, ni obtener o solicitar de cualquier persona fondos o recursos de forma habitual o profesional.

Finalmente, mediante oficio de fecha 19 de marzo de 2010, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores ordenó a esta empresa suspender de inmediato la celebración de contratos de mutuo, el uso de la marca comercial INVERBIEN y le otorgó 60 días para que liquidara los contratos de inversión existentes.

Fue así que en los días siguientes, la empresa INVERBIEN cerró sus sucursales y posteriormente su casa matriz sin dar aviso a sus clientes de los motivos que originaron el cierre, además de que no se dio cumplimiento al mandato de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de liquidar los contratos de inversión existentes. Es así, que los apoderados de la empresa se dieron a la fuga, con lo que se consolidó el delito de fraude.

Enseguida, no se hicieron esperar una escalada de denuncias ante la Procuraduría General de Justicia del Estado de Puebla, pero al día de hoy, los responsables del fraude no han sido detenidos.

Debemos dejar claro que el fraude cometido por esta empresa es un delito perseguido por el fuero común, es decir, por las autoridades locales. Y que la figura jurídica bajo la cual estaba constituida esta empresa no es de una entidad financiera que corresponda supervisar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Lo grave del caso, es que los fraudes financieros ya son una constante en el estado de Puebla, pues éste, se suma a los casos de INVERGRUOP, FINANCIERA COOFIA, SITMA, CORPORATIVO INCOIN y COMSBRA, los cuales se han convertido en un conflicto social, ya que muchos de los defraudados han perdido la totalidad de sus ahorros producto de su vida laboral activa, pues muchos de ellos son personas de la tercera edad.

Lo que se advierte también, es un clima de impunidad, ya que las autoridades locales no han actuado con prontitud, en éste y los casos anteriores para detener a los responsables.

Sin embargo, también las autoridades financieras como la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, si bien están limitadas legalmente para intervenir a empresas como INVERBIEN al no formar parte del sistema financiero, pueden presentar las denuncias correspondientes por el delito de captación ilegal de recursos, delito que si compete al fuero federal, toda vez que esta empresa debía de abstenerse de captar recursos del público en términos de los **artículos 2º y 103 de la Ley de Instituciones de Crédito**, que a la letra dicen:

*“**Artículo 2º** - El servicio de banca y crédito sólo podrá prestarse por instituciones de crédito, que podrán ser:*

- I. *Instituciones de banca múltiple, y*
- II. *Instituciones de banca de desarrollo.*

*Para efectos de lo dispuesto en la presente Ley, se considera servicio de banca y crédito la captación de recursos del público en el mercado nacional para su colocación en el público, mediante actos causantes de pasivo directo o contingente, **quedando el intermediario obligado a cubrir el principal y, en su caso, los accesorios financieros de los recursos captados.***

...

...

Para efectos de este artículo y del artículo 103 se entenderá que existe captación de recursos del público cuando: a) se solicite, ofrezca o promueva la obtención de fondos o recursos de persona indeterminada o mediante medios masivos de comunicación, o b) se obtengan o soliciten fondos o recursos de forma habitual o profesional.”

“Artículo 103.-Ninguna persona física o moral, podrá captar directa o indirectamente recursos del público en territorio nacional, mediante la celebración de operaciones de depósito, préstamo, crédito, mutuo o cualquier otro acto causante de pasivo directo o contingente, quedando obligado a cubrir el principal y, en su caso, los accesorios financieros de los recursos captados.

...

I a VI.

...

...

...”

Cabe hacer la denuncia en términos del artículo 111 de la misma Ley, y que a continuación se cita:

“Artículo 111.- Serán sancionados con prisión de cinco a quince años y multa de quinientas a cincuenta mil veces el salario mínimo general vigente en el Distrito Federal, las personas físicas, consejeros, funcionarios y administradores de personas morales que realicen operaciones en contravención a lo dispuesto por los artículos 2º y 103 de esta ley.”

Las operaciones de INVERBIEN, fueron a través de contratos de mutuo, por lo que caen en los supuestos de los artículos mencionados y por lo tal razón, las autoridades financieras deben perseguir a los responsables por todos los medios legales y corresponde a ellas presentar las denuncias ante la Procuraduría General de la República.

En razón de lo anterior, se somete a la consideración de esta Soberanía con carácter **de urgente y obvia resolución** el siguiente:

ACUERDO

PRIMERO.- La Comisión Permanente exhorta respetuosamente a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores a promover de inmediato una denuncia por captación ilegal de recursos en contra de la Comercializadora de Servicios y Valor S.A. de C.V. (INVERBIEN), empresa que ha defraudado a cientos de inversionistas en los estados de Puebla, Tlaxcala y Veracruz.

SEGUNDO.- Se exhorta respetuosamente a la Procuraduría General de Justicia del Estado de Puebla a agilizar las investigaciones y actuar en consecuencia, con relación al delito de fraude cometido por los apoderados de la empresa Comercializadora de Servicios y Valor S.A. de C.V. (INVERBIEN) afectando el patrimonio de cientos de inversionistas en los estados de Puebla, Veracruz y Tlaxcala.

Salón de sesiones de Comisión Permanente del Honorable Congreso de la Unión a cuatro de agosto del año dos mil diez.

Atentamente

Senador Jorge A. Ocejo Moreno