



Los hermanos Castillo Bozo: la reconversi3n caribe±a del Grupo Banvalor

Descripci3n

Un escueto comunicado fue enviado a los clientes del BBA Bank N.V. de Aruba, el pasado 4 de marzo. Los due±os informaban que hab±an tomado la decisi3n de liquidar la entidad para el pr3ximo 15 de julio. â??El banco se encontr3 con varios retos en el ambiente de la comunidad financiera internacional que bloquearon su crecimiento. Otros asuntos personales tambi3n jugaron un papel en la decisi3n voluntaria para suspender las operaciones del bancoâ?•. Prometieron devolver a los clientes, en su mayor±a venezolanos, los dineros depositados antes del cierre.

El hecho conmovi3 a la isla porque, adem3s, a uno de los due±os del banco el gobierno de Estados Unidos le neg3 una visa por supuestas actividades relacionadas con el terrorismo, seg3n public3 el periodista venezolano radicado en Miami, Casto Ocando.

Por segunda vez, en menos de cinco a±os, los hermanos Leopoldo y Andr3s Castillo Bozo, se enfrentaban a la clausura forzosa de un emprendimiento financiero.

Aruba fue el puerto de desembarco de los due±os del Grupo Banvalor â??formado por la Corporaci3n Castillo Beltr3n C.A., Seguros Banvalor C.A., Banvalor Banco Comercial C.A. y Banvalor Casa de Bolsa C.A.- justo un mes despu3s de haber sido citados por el Ministerio P3blico venezolano, en febrero de 2009, para imputarles los delitos de simulaci3n de operaciones burs3tiles, obtenci3n fraudulenta de divisas y agavillamiento.

El hecho ocurri3 cuando, a raz de la venta de bonos en d3lares de Pdvs y la Rep3blica, los Castillo dise±aron entre 2006 y 2007 un esquema para obtener mayor cantidad de adjudicaciones de d3lares: realizaron las solicitudes de compra a nombre de 1.000 empleados, sin que 3stos supuestamente lo supiesen. Tras la denuncia de los afectados, las autoridades descubrieron irregularidades operativas tanto en el banco como en la aseguradora. Una de ellas: iliquidez inusual, inexplicable para un grupo que manejaba contratos de seguros tan codiciados y millonarios como los del Ministerio de Educaci3n y varias gobernaciones.

La apertura del BBA Bank de Aruba fue publicitada como el estreno de las operaciones internacionales del grupo, y a la cual acudi3 el ex Primer Ministro de Aruba, Nelson Oduber, y el entonces diputado

del partido Podemos, Juan José Molina. Sin embargo, los *Panama Papers* revelan que los hermanos Castillo Bozo, ya tenían una estructura empresarial secreta en las Islas Vírgenes, conformada por tres compañías. Y lo que se pensó que era el primer paso de una expansión hacia mercados del Caribe, no era sino la continuación de un emprendimiento offshore realizado en el pasado.

De ninguna de las empresas radicadas en las Islas Vírgenes se conoce actividad comercial ni administrativa alguna. Fueron registradas entre 2003 y 2005, hace ya más de 10 años, justo en la época en que los empresarios navegaban con destreza en las nuevas aguas de la política venezolana, de la mano de Alfredo Peña, Juan Barreto, Eduardo Manuitt y Aristóbulo Ist  riz.



Para la creación del tinglado *offshore* (fuera de la jurisdicción venezolana), los Castillo utilizaron los servicios del bufete de abogados Mossack Fonseca, radicados en Panamá. Con ese apalancamiento y experticia, Solitaire Group Limited, Flamingo Group Holdings Corp., y Sandbox Invest se constituyeron en una base mercantil que los hermanos mantuvieron activa hasta al menos 2012, según los documentos del despacho. Siempre con la misma sede, en la calle Francis Drake de Road Town, la capital de Tortola, una de las Islas Vírgenes. Las dos últimas compañías tienen    espejos    (empresas de similar nombre y vinculadas) en Miami (Estados Unidos), con una misma sede y sin actividad comercial conocida hasta los momentos.

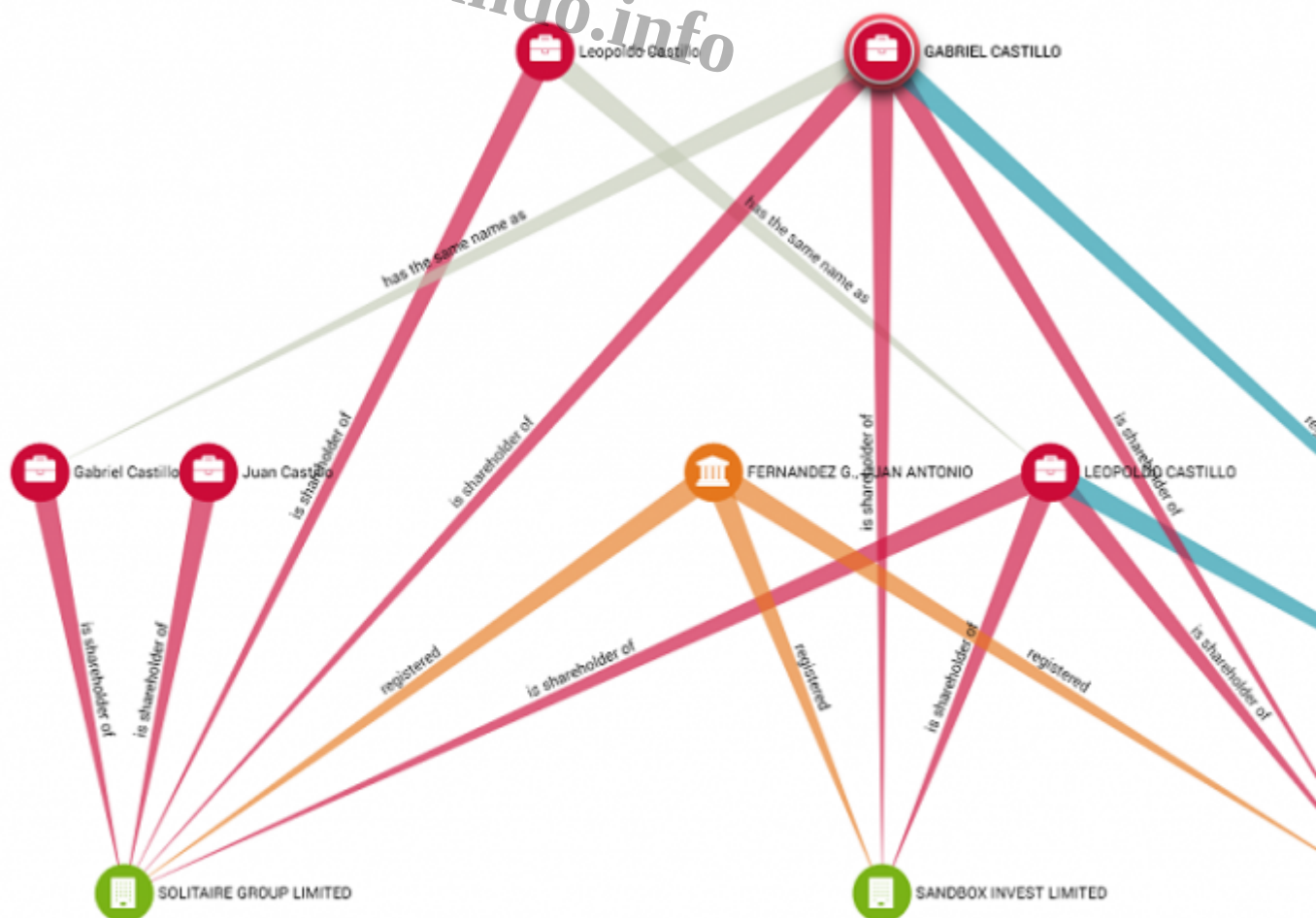
Haber armado un espacio afuera, posiblemente les permitió huir rápidamente del país y establecerse en el extranjero, cuando la Fiscalía venezolana tocó sus puertas.

Cayendo y corriendo

El parteaguas para los Castillo Bozo, comenzó en julio de 2007, cuando el Ministerio de Educación les retir  una de las pólizas m is abultadas y codiciadas por los aseguradores venezolanos.

El ministerio se había convertido en la piedra angular del grupo financiero.   Tener ese seguro es uno de los m is jugosos de América Latina, porque se reciben depósitos oficiales a tasa pasiva que los aseguradores colocan luego en plaza pública a tasa activa. El negocio es descomunal  , indicó el economista Francisco Faraco. Especialistas indican que el monto de la póliza rondaba los 100 millones de dólares. Los Castillo Bozo también sumaron las de la gobernación de Monagas, Miranda y Carabobo. En el mejor momento, Seguros Banvalor y el Banco Banvalor sumaron 4 millones de clientes.

Luego de ese masivo retiro, Seguros Banvalor no se recuperó. Vino la demanda de los empleados de la entidad contra su directiva, la misma del banco subsidiario, Banvalor. Poco después, en 2009 explotó la minicrisis financiera.   Esos bancos formaban con el Grupo Banvalor, el tinglado operativo de Alejandro Andrade, Tesorero de la Nación, en la compra de bonos de Pdvsa que luego se transaban en el mercado de divisas negro, dejando ganancias extremadamente altas  , agregó Faraco. El ex tesorero, hoy radicado en Estados Unidos, había favorecido al grupo con adjudicaciones directas de bonos y notas estructuradas.



Mapa de las empresas de los hermanos Castillo registrados en paraísos fiscales

El retiro de la p3liza del Ministerio de Educaci3n y las posteriores denuncias por usurpaci3n de identidad de los empleados parecieran haber sido el combustible necesario para que el grupo se mudara, r3pidamente, del pa3s. Una parte del nuevo emprendimiento se hizo con sigilo, otra con publicidad. Seg3n el Registro de P3blico de Panam3, entre 2007 y 2010, fecha de intervenci3n de Seguros Banvalor, los Castillo Bozo abrieron 13 empresas, de las cuales no se conoce actividad comercial alguna. Una de ellas tiene un nombre similar a otra en Delaware (Estados Unidos), un estado que percibe cuantiosos ingresos mediante el registro de empresas con facilidades impositivas, y reconocido mundialmente como un para3so fiscal. Otras dos operaciones recibieron cuantiosa publicidad: la apertura de Seguros BBA Corp. en Panam3 (2008) y la del BBA Bank de Aruba, inscrito en el Banco Central de la isla como *offshore* y dirigido exclusivamente a captar d3lares de clientes venezolanos (2009).

Las 13 empresas son Joycespace, Maida Enterprises, Beauty Corporation Inc., Kairos Asesores de Inversiones, Daltrey Properties Inc., Bowman Investment S.A., KYC Ltd S.A., MBH Ltd S.A., Hiven Consultants Inc., Twin Shine Corp, Dream Rock Corp, Teller Enterprises y Mercury Star.

Cuando Seguros Banvalor fue intervenido por el gobierno venezolano en enero de 2010, ni Leopoldo ni Gabriel, los principales directivos, se encontraban en el pa3s. A3n con una alerta de Interpol sobre sus espaldas, la red construida desde 2003 con la ayuda del bufete Mossack Fonseca les dio la seguridad necesaria para cerrar la p3gina con el pa3s y continuar con la faceta abierta de la expansi3n caribe3a. Desde enero de 2010 hasta octubre de 2013, Leopoldo y Gabriel Castillo Bozo abrieron 6 empresas relacionadas con el sector de seguros, banca y finanzas en Panam3 (Seguros BBA Corp. y Financiadora Inversolution), Rep3blica Dominicana (Banco Atl3ntico y Atl3ntico CCA Valores) e incluso Estados Unidos (BBA Capital NYC).

Reci3n salido del pa3s, Leopoldo Castillo defendi3 su trayectoria en una entrevista al diario *El Mundo Econom3a y Negocios*. â??Lo primero que quiero aclarar es que la compa3a de seguros de Panam3 no tiene nada que ver con la compa3a de seguros de Venezuela, y que el banco de Aruba, tampoco tiene que ver con el de Venezuelaâ?•, afirm3. Argument3 que era una retaliaci3n pol3tica la intervenci3n de sus entidades, insinuando que se deb3a a que proporcionaba el seguro colectivo a gobernaciones de la oposici3n, entonces Miranda y Carabobo.

Ante las cr3ticas de asegurados que reclamaban m3is de un a3o por atraso de reembolsos, dijo: â??Yo manejo un mill3n y medio de clientes, que cinco o diez se quejen para m3 no es significativo. Deben ser casos espec3ficos en los que faltan algunos documentosâ?|. Yo no soy el ni3o Jes3s, ni pretendo serlo. Pero soy una persona correcta, no le robo nada a nadieâ?•. Una solicitud de entrevista hecha v3a correo electr3nico a Leopoldo Castillo fue aceptada por un asistente en Rep3blica Dominicana, pero no pudo ser realizada para el momento de la publicaci3n. Queda abierta la posibilidad para sus declaraciones.

Fecha de creaci3n
2016/04/06