



**INFORME** (Primera part)  
21/01/10

## **Luxemburg, destinació final de l'Eurobank i la Xarxa Pretòria? (I)**

**1.- Introducció:** La crisi financera d'Eurobank, va afectar un total de 16.500 clients, d'aquests uns 2.500 tenen assegurances en fons d'inversió i d'altres 14.000 només són titulars d'estalvis a llarg termini. Actualment el Jutjat Central d'Instrucció número 5 de l'Audiència Nacional, va establir com a imputats per la presumpta estafa amb concurrència amb delictes societaris de l'Eurobank, els consellers i ex representants d'aquesta entitat bancària; que són, en Alfonso Coronel de Palma (President executiu de la COPE), en José Luis Rubio Virseda, en Ramón María Camps Viñas, na Mireia Costa Payá, na Olga Pascual Moreno i na María Encarnación Riera Julià, a més l'acusació particular va demanar el passat mes de novembre de 2.009 la possible imputació de Macià Alavedra i Moner, per la seva relació amb Eurobank i amb el seu ex president en Eduardo Pascual Arxé i la seva possible descapitalització i la constitució presumpta del seu fons a paradisos fiscals.

**2.- Breu Cronologia del "Cas Eurobank":** El març de 1.999 el Director del Banc d'Espanya (en Manuel Zamanillo), va aixecar una acta on es detallaven les greus irregularitats d'aquesta entitat financera. Aquest mateix any en Eduardo Pascual Arxé (màxim accionista d'Eurobank), va buscar suport d'ex-alts càrrecs del govern de la Generalitat per salvar l'entitat. A Macià Alavedra se li va oferir la presidència (quan ja no era conseller), però aquest declinà, malgrat tot va aconseguir convèncer a l'antic conseller de la Generalitat en Joan Hortalà per ser conseller del banc. Posteriorment el propi Macià Alavedra va mantenir a mitjans de l'any 1.999 una reunió amb en Jaime Caruana, llavors cap de la inspecció del Banc d'Espanya i posteriorment governador i el president d'Eurobank (en Eduardo Pascual), el resultat d'aquesta reunió segons en Caruana va ser l'establiment de mantenir-se dintre dels estrictes marges de la llei. D'entre els assessors que ha tingut el banc, destaquen en Josep Pujol Ferrusola, tot i que va afirmar la seva contractació depenia de la representació de Credit Suisse Firts Boston per explotar la possible entrada de socis estrangers en el capital de l'entitat. Així mateix en Miquel Roca va realitzar un dictamen per les mútues del banc encarregat per l'Advocat de l'Estat en Julio Molinario, que després va defensar aquestes entitats en la batalla legal desencadenada contra la Generalitat. Posteriorment el maig de 2.000, el Banc d'Espanya obre expedient per incomplir la llei de disciplina i intervenció de les entitats de crèdit, el juny de 2.001, el mateix Banc d'Espanya exigeix la provisió de 2,54 milions d'euros, això comporta unes pèrdues de 1,2 milions d'euros. A l'octubre de 2.002, el Banc d'Espanya sanciona al banc amb quatre infraccions greus, per no respectar les dotacions de riscos i per insolvències. En canvi, cap d'aquestes sancions són econòmiques, només amonestacions amb el butlletí oficial de l'estat (BOE). El 25 de juliol de 2.003, el mateix banc demana davant la

Generalitat i el Banc d'Espanya, la liquidació del banc, el 14 d'agost va presentar suspensió de pagaments i quatre dies després, va tancar les portes per insuficiència de liquiditat per retornar 69 milions d'euros als clients. El Banc d'Espanya sol·licità al Fons de Garantia de Dipòsits, uns 20.000 euros per retornar com a màxim per cada client. El 25 d'agost la junta d'accionistes va aprovar ampliar el capital per un import de 6,5 milions d'euros i aturà la dissolució. El 27 d'agost la Generalitat intervé les tres mútues de previsió social propietàries d'un 12% del banc, el Jutjat d'Instrucció número 73 de Madrid admet a tràmit la suspensió de pagaments i finalment el 15 de setembre la junta d'accionistes va acordar ratificar la suspensió de pagaments del banc.

**3.-Les Mútues de Previsió Social de l'Eurobank:** Aquestes mútues accionistes d'Eurobank i nomenades, Personal Life MPS, Norton Life MPS i Caixa Hipotecària Mutua MPS, van organitzar unes series d'operacions triangulars, amb la finalitat de comercialitzar assegurances de vida emeses de les mútues, però dintre de la xarxa d'oficines del banc. De fet, els fons de pensions i pòlisses de les mútues, eren la base del negoci de l'entitat bancària "Eurobank del Mediterráneo, S.a". D'aquestes operacions, amb un volum de clients de 72 milions d'euros, el 30% dels mateixos es va invertir en accions i obligacions de l'asseguradora Excell Life International, S.a, amb seu a Luxemburg, i controlada per en Eduardo Pascual Arxé (màxim accionista del banc), així mateix l'empresa luxemburguesa té una participació del 15% del banc.

**4.-Grup d'Empreses d'Eurobank i les Mútues:** Aquest conglomerat d'empreses establert per Eurobank i les seves mútues, van assolir una sèrie de relacions mercantils i societàries, per tal d'intercanviar els diferents riscos assegurats, així com per invertir en valors immobiliaris, entre les més destacades ens hi troben, amb:

- **Sector Immobiliari:** Grupo Allada, S.I, Santaya Desosa S.I i Comerciales Bronto, S.I (franquicia de Tecnocasa i dels seus productes financers Kiron).
- **Sector Assegurador:** Groca, S.a, Defensa del Mutualista MPS, Agencia Integral de Seguros, S.a, Colectivo Integral Correduria de Seguros, S.a, European Colectivo Integral-Agencia de Seguros, S.a, Index Corporation, S.I, Medicalia, S.a, Prevenrisc, S.a i Prevenrisk, S.a.

Entre els consellers i representants d'aquestes empreses i actualment imputats pel Jutjat Central número 5 de l'Audiència Nacional per la presumpta estafa i delictes societaris d'Eurobank, ens trobem amb:

- Na Olga Pascual Moreno (Groca, S.a, Norton Life MPS, Defensa del Mutualista MPS, Personal Life MPS, Index Corporation S.I i Prevenrisk, S.a).
- Na María Encarnación Riera Julià (Medicalia, S.a i Norton Life MPS).

Per altra banda ens trobem com per la interlocutòria de 30 d'octubre de 2.009 (Diligències Prèvies 222/06-Cas Pretòria), aquest mateix jutjat amb la seva pàgina vuit, apartat g, ens diu literalment:

*-“299.093 euros cuyos beneficiarios finales fueron Jeff Schroeder Quijano y Manuel Grandes Sánchez, Proyectos Vaner 2.003 (120.000 euros para Luis Renau Folch) y City Actividades (69.717 euros)”-*.

De fet en Manuel Grandes Sánchez no ha estat un càrrec desconegut per la xarxa d'empreses d'Eurobank, i l'asseguradora luxemburguesa Excell Life International, S.a, en conseqüència, va desenvolupar per elles, diferents càrrecs, com són els següents:

- Conseller i President de Personal Life, MPS.
- Administrador de l'assegurador Excell Life International, S.a

En definitiva, fins aquest punt hem establert possibles relacions entre la xarxa d'empreses del grup Eurobank, les seves filials i els fets destacats per les investigacions del Jutjat Central número cinc de l'Audiència Nacional, ens serà adient, plantejar amb un següent article les possibles relacions entre els principals imputats pel "Cas Pretòria" i la xarxa d'empreses d'Eurobank.

---