

El caso Tarabillo: La estafa que convulsionó al país

23 millones de dólares, 11 instituciones financieras afectadas y un secreto a voces. En mayo de 1994, Santa Cruz fue víctima de una de las más grandes estafas atribuidas a la familia Tarabillo Paz. Este hecho que conmovió al país, se cataloga como uno de los mayores fraudes de esta década.

De la noche a la mañana, tres generaciones de la Familia Tarabillo Paz, desaparecieron como por encanto. La estafa cercana a 23 millones de dólares afectó a todos los estratos sociales, desde los grandes Bancos, hasta un canillita que tuvo que pagar los diarios que repartía a los integrantes de esta familia. Ha pasado casi un año desde que se destapó la estafa y sin embargo aún no se ha esclarecido el paradero de los Tarabillo y ni siquiera el monto exacto de deuda pendiente. Se sabe que la reciente quiebra de los Bancos Sur y Cochabamba tuvo relación con los créditos vinculados que otorgaron a esta familia. Hay intereses muy fuertes que encubren la información y muchas veces evitan la publicación de este tipo de reportajes. Al parecer, tener uno de los apellidos considerados uno de los grandes, concede privilegios dentro de nuestra sociedad. Esta situación deja una serie

de interrogantes sobre el manejo y control económico, de estos grupos de poder. Como si tuvieran carta blanca, las instituciones financieras y otras otorgan facilidades a algunas personas que aparentan tener solvencia económica. ¿Es que aún nuestra sociedad no ha desarrollado la capacidad crítica sobre grupos de poder económico o, seguimos siendo una sociedad muy confiada en los que superficialmente vemos? Las apariencias muchas veces engañan, como consecuencia el "Caso Tarabillo" viene a ser el caso de:

Los grandes ausentes

La primera citación fue el viernes 6 de mayo, a las cuatro de la tarde a través de un aviso judicial para responder por una demanda ejecutiva delegada por el Banco Boliviano Americano. Fernando Tarabillo Paz, no se encontraba en su domicilio, se dejó el documento en manos de la secretaria de la empresa SERVIMAT. Dos días después,

Carlos Roberto Tarabillo y su esposa sacaron permisos en ONAMFA para viaje al exterior de sus tres hijos menores.

El 11 de mayo, Fernando Tarabillo y su esposa, solicitaron los mismos, igual que Mario Enrique Tarabillo. Todas las peticiones eran para viajes al exterior. Esto nos lleva a deducir que al ser alertados inmediatamente tomaron medidas y prepararon valijas para salir de Bolivia. Un total de 16 personas, que corresponden a tres generaciones, salieron del país.

Un secreto a voces

La familia Tarabillo Paz tenía una deuda en mora bastante considerable y desde varios meses atrás, mucho antes de la crisis y huida, las empresas manejadas por los Tarabillo confrontaban serios problemas financieros. Esta familia tuvo que recurrir a funcionarios de su mayor confianza

Claudia Roca Palacios
Estudiante de 8vo.
semestre de la carrera de
Comunicación Social.
Universidad Nur.



para canalizar a través de ellos mayores créditos ya que los Tarabillo habían contraído préstamos y sus bienes estaban hipotecados. Las cosas iban realmente mal. Su fuga del país no fue hecho fortuito o causal, el desfallo y la huida fueron bien planificados. También era de conocimiento público que este grupo empresarial venía incumpliendo con los pagos al personal de su empresa, también incumplían con contratos contraídos, como el caso de SERVIMAT.

Comenzaron los problemas financieros

Los Tarabillo empezaron a confrontar problemas de iliquidez en 1993, ya que la importadora de vehículos COMBI comenzó a operar con la bolsa de Valores de Santa Cruz, negociando sus letras. Estas letras eran las más negociadas de acuerdo a datos del mercado de valores, el objetivo era obtener dinero a cambio de letras de automóviles respaldadas con bienes hipotecarios por el monto total de las letras emitidas al mercado de valores. Pero a fines de 1993, la empresa COMBI LTDA. quedó suspendida de la Bolsa de Valores de Santa Cruz, debido a que se detectaron irregularidades. Sin embargo, no se alertó del estado financiero que enfrentaban, a las autoridades financieras superiores.

"Accidente financiero"

"El caso Tarabillo fue sólo un accidente financiero que no tendrá impacto en el sistema", decía el ex-superintendente de Bancos Ramiro Cabezas en declaraciones a la prensa (1). Al parecer no podemos confiar ni en los mecanismos encargados de detectar ciertas irregularidades que pueden

afectar y tener repercusiones en el sistema financiero nacional. Es lógico que la banca estaba resguardada con las garantías hipotecarias, pero, no del todo, al comprobarse que también hubo falsificación de documentos, y por lo tanto existen entidades bancarias que tienen las mismas garantías hipotecarias (garantías cruzadas).

El alcalde Percy Fernández, ya lo advirtió "La banca trata de pintar la estafa como quiebra o accidente bancario (...) La banca será la primera en agarrarse un poco de los bienes para tratar de salvar lo perdido con el hecho" (2). De acuerdo con las investigaciones realizadas y edictos de prensa, los bancos que fueron en mayor o menor medida, afectados con la estafa son:

Banco de la Unión, Banco Sur, Banco Boliviano Americano, Banco de La Paz, BIDESIA, Banco Hipotecario Nacional, Banco de Cochabamba, Banco de Santa Cruz, Banco Mercantil, Banco Nacional de Bolivia, COFINSA por las letras de cambio, también fueron afectadas Cooperativas locales de ahorro.

Lo interesante es que integrantes de la Familia Tarabillo Paz, eran socios de las siguientes entidades: Banco de La Paz, Banco de la Unión, Banco Mercantil y Banco Boliviano Americano. A la vez, esta familia figura como uno de los principales deudores de los Bancos Hipotecario Nacional (1.8 millones de U\$), Banco Boliviano Americano (2.70 millones de U\$), Banco de La Paz (0.41 millones de U\$) y Banco Unión (1.44). (3)

Estas relaciones entre los socios de los bancos y los créditos que se les concede son muy peligrosas, según analistas financieros debido a que la quiebra de grupos económicos particulares puede afectar a todo el sistema

financiero nacional. El caso Tarabillo sería sólo el inicio o alerta de este peligró.

¿Dónde podrían estar?

Ellos lógicamente, tienen que haber pensado en algún país donde no se controle mucho el ingreso de extranjeros y de economía informal. La verdad aun no la sabemos, pero ¿hasta cuando Bolivia será la tierra de nadie donde se entra y se sale cuando se quiere por capricho? ¿Es qué es dinero del pueblo, a costa del esfuerzo ajeno de la especulación, y la mentira, hipocresía e ilegalidad seguirán vigentes? o seguiremos siendo una sociedad, que da la espalda a la realidad viviendo de espejismos y mentiras? Pero no nos olvidemos que aun existen personas que trabajan en bien de la comunidad y de su pueblo, gente honrada y honesta pero al parecer los valores morales de nuestra sociedad se están desvaneciendo. Este caso es una llamada de atención a la sociedad cruceña y a la colectividad nacional



(*) Resumen del reportaje ganador del 3er. lugar, Concurso Nacional de Reportaje Periodístico Investigativo "Retorno al Abecedario" 1994.

La investigación está respaldada con la documentación pertinente.

(1) Diario "El Deber". Mayo 1994

(2) Diario "Presencia"

(3) Otras fuentes: Diario "El Deber", Policía Técnica Judicial, ONAMFA, Interpol, Investigaciones personales