

ADICAE INFORMA



PLATAFORMA ESTATAL UNITARIA DE AFECTADOS BANIF

Estamos a la cabeza de la defensa de los afectados y somos su mejor garantía

Como asociación de consumidores y usuarios ADICAE esta llevando y llevará a cabo con eficacia todas las actuaciones judiciales, extrajudiciales y de movilización necesarias para la resolución del caso

Han pasado 5 meses y los afectados continúan en manos de la gestora y el Banco Santander, cometiendo irregularidad tras irregularidad con el beneplácito de la CNMV, que prefiere mirar hacia otro lado a pesar de las continuas denuncias de ADICAE. La Asociación de Bancos, Cajas y Seguros (ADICAE) con sus más de 20 años de experiencia en casos de fraudes de ahorro e inversión, está realizando todas las acciones necesarias para la defensa de los afectados: vigilancia de todas las operaciones que realiza el Fondo, denuncia de irregularidades ante los organismos competentes y preparación y presentación de diversas demandas judiciales. En todo caso, la defensa ante los Tribunales no puede ser la única vía y desde el primer momento ADICAE ha apostado por organizar a los afectados en Comités que, entendiendo el proyecto asociativo de ADICAE, crezcan y se multipliquen para proponer y llevar a cabo movilizaciones conjuntas y efectivas.



Contenidos de este boletín:

- Cronología del caso
- Posición sospechosa CNMV
- Balance actuaciones ADICAE
- Estrategia de futuro del caso
- Comités y movilizaciones

Próximas asambleas informativas en todas las localidades en la primera quincena de junio

Consulte en la web **www.adicae.net**

CRÓNICA DE ABUSOS DEL FONDO... Y DE RESPUESTAS DE ADICAE EN DEFENSA DE LOS PARTICIPES

La primera batalla la ganó el Santander. Las próximas están por verse, porque hemos conseguido que el SCH y otras instancias sepan que ADICAE estará vigilando todo el proceso y denunciando cualquier anomalía o atropello a los afectados

.....
octubre
2008

Comienza el escándalo: "no se retiren del fondo"

- Solicitud de rescate por parte de los partícipes.
- "Recomendaciones" de los comerciales y directores de sucursales desaconsejando la retirada del fondo.
- Salida del fondo de una minoría de partícipes en contra de la "recomendación" generalizada de la entidad a la mayoría de los partícipes.

.....
noviembre
2008

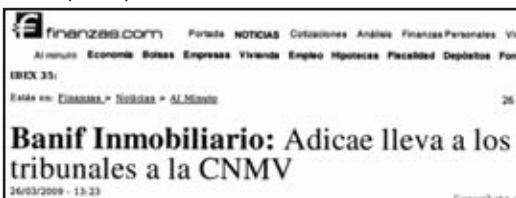
Campaña de llamadas para que los afectados abandonen el fondo

- Llamadas de los comerciales de Banif a los partícipes para retirar participaciones en el fondo. Como ya había pasado la ventana de liquidez comenzó una estrategia para conseguir que más del 80% de los partícipes salieran del fondo.

.....
diciembre
2008

Continúa la campaña de engaño y además se pide tasación extraordinaria

- Llamadas telefónicas personales a los partícipes pidiendo la retirada del fondo por "la mala situación del mercado inmobiliario".
- Solicitud de tasación extraordinaria de los bienes del fondo a la CNMV por la gestora, para reducir su valor.
- Autorización 12 de diciembre.
- Los partícipes comienzan a solicitar reembolso.



.....
febrero
2009

El escándalo sale a la luz y la CNMV lo ampara

- Ventana de liquidez. Solicitud de reembolso por más del 80% del capital.
- Declaración de falta de liquidez del fondo para hacer frente a los reembolsos (16 de febrero).
- **ADICAE comienza a agrupar a los afectados y celebra Asambleas en más de 30 ciudades.**
- Comunicación -a los partícipes y CNMV- y publicación del hecho relevante por parte de la Gestora del Fondo que respalda la solicitud de suspensión.
- Publicación por CNMV del inaceptable documento web "Preguntas y Respuestas" ante la suspensión justificando la actuación del SCH.
- **Carta de denuncia de ADICAE a CNMV.**

.....
marzo
2009

Comienza el expolio del fondo y ADICAE su campaña de denuncias

- Operación de venta del Inmueble Castellana 13, propiedad del fondo. Comprador y precios sospechosos.
- **Formación de comités de afectados en Madrid, Zaragoza y Barcelona.**
- Devolución del 5% a cada partícipe.
- Comunicación a los partícipes de la autorización a la suspensión dictada por la CNMV (ya había pasado 3 meses desde que se había autorizado la tasación extraordinaria)



.....
abril
2009

ADICAE da un paso al frente en la defensa de los afectados

- **Coordinadora nacional de comités de afectados casos ahorro-inversión.**
- **Manifestación en defensa del ahorro-inversión.**
- **Presentación de recurso contencioso administrativo frente a CNMV contra la autorización de suspensión.**

.....
mayo
2009

ADICAE endurece sus vías de reclamación

- Reintegro de otro 5% de la inversión (total 10%).
- Venta del inmueble Plenilunio (Patrimonio estrella) en condiciones muy perjudiciales para los afectados.
- **Denuncia general de ADICAE por todas las irregularidades detectadas.**
- **ADICAE prepara la presentación de actuaciones penales.**



Así resolvió el BBVA la crisis de su fondo

Pagó el 100% a los afectados y asumió las pérdidas de sus clientes (Febrero 2009).

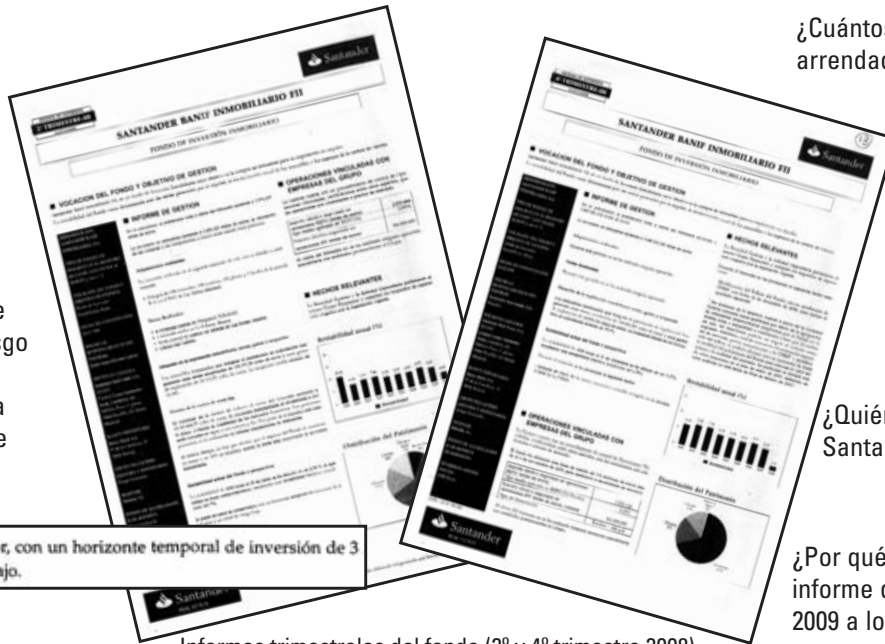
FONDO INMOBILIARIO BANIF: MANIPULACIONES Y ENGAÑOS DEL SANTANDER

Es inadmisibile que los afectados continúen sin información de ningún tipo

¿Por qué en mi entidad me siguen diciendo que no me preocupe si ya he perdido el 25%?

¿Acaso este fondo es de perfil conservador y riesgo bajo? ¿Por qué estoy perdiendo más que en la bolsa y me dicen que me pagarán en dos años?

El perfil inversor es conservador, con un horizonte temporal de inversión de 3 a 5 años y un nivel de riesgo bajo.



Informes trimestrales del fondo (2º y 4º trimestre 2008)

¿Cuántos inmuebles están arrendados y qué beneficios dan?

¿Por qué se están vendiendo los "inmuebles estrella" por debajo de precio de mercado?

¿Quién negoció un préstamo del Santander al fondo a Euribor +3?

¿Por qué no se ha entregado el informe del primer trimestre de 2009 a los partícipes?

ADICAE, una ASOCIACION DE CONSUMIDORES QUE DEFIENDE LOS INTERESES LEGITIMOS DE LOS PARTICIPES Y MUCHOS OTROS AHORRADORES ESTAFADOS DESDE MAS DE 20 AÑOS

ADICAE ha presentado 6 denuncias y escritos de todo tipo a la CNMV, Gestora y al propio Banco Santander desde que se inició el caso. Nuestros socios nos han secundado presentando más de 500 reclamaciones individuales. Además de la vía judicial, la cual ADICAE no rehúye y sólo se espera al momento oportuno para llevarla a cabo, ADICAE lleva más de 20 años con una estrategia clara: lo más importante es la expansión y agrupación de afectados para la negociación y reclamación extrajudicial. No hay que olvidar que la Justicia en nuestro país, es lenta, y sus resultados son tremendamente inciertos.



AGRÚPESE Y DEFIENDA SUS DERECHOS CON ADICAE. La defensa colectiva judicial y extrajudicial, paciente y sin radicalismos es la que acaba dando más frutos.

La primera batalla ganada por el Santander: conseguir que hasta ahora no se hayan agrupado los 50.000 afectados

La experiencia de ADICAE nos dice que es necesario agrupar el 20% de afectados para realizar una presión eficaz a Bancos, Cajas y entidades. Pongamos medios para evitar el "divide y vencerás" protagonizado por el Santander, que tiene secuestrados aún a muchos afectados. Es fundamental

la expansión y para ello ADICAE con sus Comités está utilizando todos los medios posibles: comunicados de prensa, reparto de octavillas, nuestra propia web, Asambleas, foros, etc. Incluso se estudiará la posibilidad de realizar anuncios en prensa publicitando las próximas asambleas.

DENUNCIAS Y ACTUACIONES DE ADICAE CONTRA LOS ABUSOS DEL FONDO

CONTRA LA GESTORA

- Reclamación colectiva de ADICAE e individual de los afectados denunciando las irregularidades

CONTRA LA CNMV

- Reclamación colectiva de ADICAE e individual de los afectados.
- Denuncia a la inspección de la CNMV por la venta del Centro Comercial Plenilunio y el inmueble sito en Paseo de la Castellana a precios por debajo de mercado.
- Denuncia a la CNMV por el crédito concedido por el Banco al fondo, a Euribor + 3 por tratarse de condiciones fuera de mercado.

OTROS ESCRITOS PARA LOS AFECTADOS

- Declaración que deben rellenar los afectados para así contar los detalles de la campaña de la que fueron objeto para no salirse del fondo en el mes de octubre.
- Escrito comunicando que a pesar de haber cobrado el 10% eso no excluye la interposición de acciones judiciales.

Los afectados deben presentar los escritos facilitados por ADICAE y así ejercer una mayor presión en la defensa de sus derechos.

ADICAE
Asociación de Usuarios de Bancos, Cajas y S
C/ Gavín, 12 (local) 50001 Zaragoza Tfno. 976 390040 Fa
www.adicae.net e-mail: ascaradicae@adicae.net
C/ Embajadores, 135 1º C Interiores 28045 Madrid Tfno. 9

AL CONSEJO DE LA COMISIÓN NACIONAL
DEL MERCADO DE VALORES

63547

D. FERNANDO FERRERO SAEZ DE EGUILAZ, con DNI 5...
General de ADICAE (Asociación de Usuarios de Bancos, Cajas de Ahorros
en virtud del artículo 36.2 del Reglamento del Consejo de la Comisión Nac
Valores, ante el Consejo de la Comisión Nacional del Mercado de Valores
mejor proceda DIGO:

Que por medio del presente escrito vengo a realizar DENUNCI
Santander Real State, S.A. por su actuación en el Fondo Santander Banif
fundamenta en los siguientes

ADICAE GARANTIZA LA DEFENSA JUDICIAL DE LOS AFECTADOS CON UN COSTE MUY INFERIOR AL DE CUALQUIER DESPACHO DE ABOGADOS INTERESADO

Vía contencioso administrativa:



Supervisemos al supervisor (CNMV)
Interposición de un procedimiento contencioso administrativo: QUEREMOS ACCEDER AL EXPEDIENTE y conocer toda la información del caso BANIF que nos niega la gestora. Presentaremos los juicios que sean necesario para ello.

Adicae valora la importancia de la vía judicial (pleitos tengas y los ganas) pero... los Tribunales ya han demostrado sus carencias en muchos otros casos y nunca debe ser la única vía.

Los despachos de abogados como el de Moreno Luque sólo intentan defender sus propios intereses y su porvenir presentando querrelas criminales (cobrando por ello y ocultando celosamente el texto, posiblemente por la pobreza de sus argumentos) y siguiendo una estrategia del caso a lo "Gran Hermano" que no resulta efectiva para los afectados.

Vía penal:

Cuestionario ADICAE para que los afectados denuncien su caso
Para que jueces y fiscales vean como delito todas las irregularidades existentes, es necesario que los afectados rellenen un cuestionario facilitado por ADICAE en el que expliquen cómo la Gestora y el Santander jugó con ellos negándoles el reembolso en octubre y facilitándoselo posteriormente.
ADICAE seleccionará los testimonios más sangrantes y pedirá autorización para presentarlos.

**Necesitamos esta prueba para demostrar la campaña irregular sufrida por los afectados.
Descargue el documento en la web y envíenoslo relleno completamente.**

Vía civil:

Costosa y muchas dificultades en la prueba
Esta vía tiene el problema de que imponga las costas a los afectados en caso de perder la demanda, la prueba es más difícil ya que ni el Juez ni la Fiscalía investigan como puede ocurrir en la vía penal.

ADICAE CUENTA CON UN EQUIPO DE ABOGADOS EXPERTOS QUE, A DIFERENCIA DE LOS ABOGADOS INTERESADOS QUE APARECERAN y que se esconden tras asociaciones creadas para lucrarse del caso concreto son especialistas en temas financieros. ADICAE informa más y mejor a sus afectados y no se juega todo a la carta de la vía judicial.

OTRAS VÍAS DE RECLAMACIÓN DE ADICAE Y SUS COMITÉS

- ASAMBLEAS INFORMATIVAS EN LA TOTALIDAD DE CAPITALES DE PROVINCIA ESPAÑOLA (más de 30)
- FORMACION DE COMITES DE AFECTADOS EN DIVERSAS LOCALIDADES PARA COORDINAR LAS ACTIVIDADES A NIVEL NACIONAL

HAY QUE ACTUAR DE MANERA COORDINADA A TRAVÉS DE COMITÉS ORGANIZADOS Y MOVILIZACIONES MEDIDAS

Adicae siempre ha sido y será partidario de buscar una solución extrajudicial, a base de la agrupación de afectados que pueda desembocar en una presión fuerte, pero también constante a las entidades y organismos responsables. El caso Banif, no va a ser una excepción y ADICAE sólo promoverá actuaciones medidas, de impacto y coherentes que aseguren su efectividad (no para desahogos personales que no conducen a nada y comprometen la eficacia final para todos los afectados). Por ello, el primer objetivo tiene que ser el afianzamiento de los Comités que se han creado en diversas ciudades, la puesta en común de inquietudes y estrategias para llevarlas a cabo de una forma eficaz, siempre dentro de unos criterios de seriedad y organización que exige una asociación de consumidores seria como ADICAE.

Es fundamental organizarse y actuar de forma racional y constante para no "quemar" a los afectados con manifestaciones y concentraciones alocadas e improvisadas

La defensa de los afectados y la solución del caso Banif sólo puede venir de:

- Movilización organizada y coordinada sin quemar a los afectados y sin radicalizaciones.
- Actuaciones judiciales medidas, agrupación, consolidación y aumento de la masa de afectados para conseguir una presión eficaz.
- Control y vigilancia permanente de ADICAE, como Asociación de Consumidores, de las operaciones que se vayan realizando a través de sus comités.

La movilización radicalizada de una minoría de afectados no resuelve el problema

La radicalización espontánea, gratuita e irresponsable puede poner a los afectados en un callejón sin salida. Tenemos que ganarnos a la opinión pública y para ello es importante estar junto a una Asociación de Consumidores fuerte, activa y con reconocimiento social. Los afectados no pueden utilizar los comités como un arma arrojadiza buscando su propio interés, radicalizándolos en contra del sentir del resto de afectados



Comités: Un valioso instrumento de participación de afectados con una Asociación de consumidores sin manipulaciones extrañas e interesadas.

Los Comités de afectados agrupan a los partícipes bajo el nombre representativo de ADICAE, y muestran una especial vinculación de los afectados para la resolución del caso y con la propia asociación. Ser miembro de un Comité no exige un trabajo de horas y horas, sino que de forma organizada, permite mantener "vivo" el caso a través de diversas estrategias, colaborar con la Asociación en la defensa de los intereses de los ahorradores en el caso y en otros fraudes de ahorro-inversión, y conocer de primera mano las actividades previstas por la Asociación para la resolución del caso.

Se han organizado Comités y se van a afianzar en Galicia, Valladolid, Valencia, Zaragoza, Madrid y Barcelona, los cuales ya están trabajando en la defensa de los intereses de los afectados.

ADICAE ya tiene experiencia en la organización de estos Comités en el caso Fórum, Afinsa y Arte y Naturaleza, donde existen más de Comités por toda España, una coordinadora nacional y ha llevado a cabo numerosas manifestaciones, entrevistas con medios, con políticos, con grupos parlamentarios, mejorando la situación de los consumidores en el caso y obteniendo logros significativos.

POR LA UNION DE AHORRADORES ESTAFADOS: BANIF UNO MÁS DE LOS ESCÁNDALOS DE AHORRO-INVERSIÓN

El caso de Banif, aunque sea uno de los más actuales, no será ni el último (desde entonces ya ha aparecido el caso de los "clips" hipotecarios y de deuda perpetua de las entidades) ni uno de los más voluminosos de los tratados por Adicae (en Fórum-Afinsa-Arte Naturaleza representamos a casi 100.000 personas). Esto debe hacer reflexionar a todos los afectados por estos casos de fraude; por un lado, ADICAE realizará todas las actuaciones específicas para la defensa de cada caso concreto. Sin embargo, cualquier movilización, petición, reclamación posiblemente tenga muchos puntos de contacto con otros casos de ADICAE. (mala información antes y después de la comercialización, operativa fraudulenta, inacción del organismo supervisor competente, problemas con la lentitud de la justicia en resolver, etc.)

La movilización conjunta de afectados por estafas masivas de ahorro-inversión ayuda a la solución final y mejora los derechos de todos ahora y en el futuro



ADICAE, conocedor de todos estos problemas y las especialidades de cada caso buscará aprovechar las sinergias entre los casos, para que los menos numerosos, o los que menos oportunidades tengan en los medios de comunicación también se vean reflejados en estas actuaciones conjuntas.

Fruto de ello fue la manifestación del pasado 18 de abril en Madrid que reunió a más de 1.000 afectados de varios casos colectivos y la reunión de comités nacionales de afectados por los casos de ahorro inversión del día 4 de abril que reunió a representantes de todos los casos y comunidades autónomas.

Los mejores estudios sobre el ahorro y su problemática en España

El análisis más actual de la situación del ahorro y sus problemas para el consumidor



Solicítelos



Madrid
Embajadores, 135 1º C int.
28045 Madrid
Tfno. 91 5400513 Fax 91 5390023

Catalunya
c/ Entença, 30 entlo. 1º
08015 **Barcelona**
Tfno. 93 3425044 Fax 93 3425045

Comunidad Valenciana
Av. Pérez Galdós, 97 pta.1
46018 **Valencia**
Tfno. 96 3540101 Fax 96 3540106

Servicios Centrales ADICAE
C/ Gavín, 12 local 50001 **Zaragoza**
Tfno. 976 390060 - Fax 976 390199
aicar.adicae@adicae.net

Galicia
Avda. Gral. Sanjurjo, 119-1º dcha
15006 **A Coruña**
Tfno. 981 153969 Fax 881 927603

Andalucía
Av. Eduardo Dato, 85 1ºB
41005 **Sevilla**
Tfno./Fax. 954 652434

Castilla y León
c/ Caridad, 1 - 2º C
47001 **Valladolid**
Tfno./Fax. 983 373173

Extremadura
c/ Camilo José Cela, 1 3º
06800 **Mérida**
Tfno./Fax. 924 387468
c/ Gómez Becerra, 25 3º
10001 **Cáceres**
Tfno./Fax. 927 626336

... o pregunte por nuestras delegaciones en otras provincias