



Caso del Banco Master: trama de fraude y espionaje en Brasil

Description

(Brasilia) La nueva detención del empresario Daniel Vercaro, propietario del Banco Master, reaviva hoy en Brasil el debate sobre uno de los mayores escándalos financieros del país, que combina presuntos fraudes multimillonarios, corrupción, amenazas y espionaje.

La Policía Federal (PF) arrestó a Vercaro este 4 de marzo en São Paulo por orden del ministro André Mendonça, del Supremo Tribunal Federal (STF), en el contexto de la tercera etapa de la investigación sobre el colapso del Banco Master y el supuesto funcionamiento de una organización criminal vinculada a esa entidad financiera.

Todo ello ocurre como parte de una operación nombrada Cumplimiento Cero, que investiga posibles delitos de corrupción, lavado de dinero, amenazas e invasión de sistemas informáticos, además de fraudes financieros que podrían haber causado pérdidas multimillonarias.

Según las autoridades, la nueva fase del operativo incluyó cuatro órdenes de prisión preventiva y 15 mandatos de búsqueda y decomiso, además del bloqueo de bienes por valores que pueden llegar a unos 22 mil millones de reales (más de cuatro mil millones de dólares).

El escándalo se originó a finales de 2025, cuando el Banco Central de Brasil decretó la liquidación extrajudicial de la entidad encabezada por Vercaro, quien también fue arrestado entonces, tras detectar graves irregularidades en sus operaciones financieras.

Las pesquisas señalan que la institución habría comercializado títulos de crédito sin respaldo o con información falsa, incluyendo certificados de depósito con rendimientos considerados irreales por los reguladores.

De acuerdo con estimados de la PF, el fraude podría alcanzar unos 12 mil millones de reales (más de dos mil millones de dólares), mientras que el impacto total del colapso del banco podría superar los 40 mil millones de reales (7,6 mil millones de dólares) en depósitos y activos.

El caso ha sido descrito por autoridades como uno de los mayores escándalos bancarios de la historia reciente de Brasil y ha afectado a cientos de miles de inversionistas.

Los detenidos en la tercera fase de la Operación Cumplimiento Cero incluyen a colaboradores del empresario, entre ellos su cuñado Fabiano Campos Zettel, señalado por su presunta participación en las actividades de espionaje y monitoreo de críticos del grupo.

Según los investigadores, la estructura habría operado a través de cuatro núcleos: uno de ellos se encargaba de las operaciones financieras fraudulentas; y otro estaba orientado a la corrupción de funcionarios del Banco Central.

Un tercero se dedicaba a ocultar activos y lavado de dinero mediante el uso de empresas fantasmas; y un cuarto habría actuado en acciones de intimidación y obstrucción a la justicia, al ser responsable de monitoreo ilegal, reportó CNN Brasil.

Precisamente uno de los elementos más sensibles del caso es la supuesta red de espionaje montada por el entorno de Vorcaro para vigilar a adversarios, autoridades y periodistas que investigaban el banco.

Las indagaciones indican que el grupo habría intentado obtener información confidencial de organismos estatales y bases de datos públicas, además de discutir posibles acciones violentas o intimidatorias contra críticos.

Mensajes interceptados también sugieren que el empresario y sus colaboradores buscaban influir en decisiones de autoridades regulatorias, incluso mediante pagos o beneficios indebidos a funcionarios.

El escándalo del Banco Master ha provocado una fuerte conmoción en el sistema financiero brasileño y en el debate político nacional, mientras el gobierno y organismos reguladores buscan ahora reforzar los mecanismos de supervisión para evitar nuevas crisis de este tipo.

Un análisis publicado por el portal brasileño Opera Mundi advirtió que el hecho trasciende el ámbito estrictamente financiero y expone debilidades estructurales del sistema político e institucional del país.

El caso, afirma el artículo, “desplazó las placas tectónicas del sistema financiero y de la propia República”, al alcanzar relaciones que involucran a distintos sectores del poder público y organismos reguladores.

Según ese texto, lo ocurrido con este banco no es un incidente aislado, sino un síntoma que expone un sistema en el cual se socializan los riesgos y se privatizan las ganancias, que se expande bajo promesas de rentabilidad extraordinaria y opera a la sombra de relaciones políticas espurias.

Todo ello, indicó la publicación, exige un debate sobre reformas en la supervisión y regulación del sistema bancario.

El Maipo/PL

Date Created

Marzo 2026