

Reporte Empresarial

EL FRAUDE TRÍNTITAS



Por Julio Pilotzi

juliopilotzi@gmail.com
@juliopilotzi

Financiera Trínitas, constituida en Monterrey en 2010 como una SOFOM dedicada a otorgar créditos y factoraje a PYMEs, ha terminado convertida en uno de los fraudes financieros más graves y delicados en México en 2025. Durante años atrajo inversionistas con la promesa de rendimientos muy por encima del mercado en 2024 llegaron a ofrecer hasta 19 por ciento, anual neto, cuando los Cetes rendían apenas 8 por ciento, lo que encendía señales de alerta sobre la viabilidad del negocio. Con el tiempo se descubrió que operaba bajo un esquema Ponzi: el dinero de nuevos inversionistas servía para pagar intereses a los anteriores, sin que existieran inversiones productivas que respaldaran la operación. A finales de 2024 comenzaron los incumplimientos de pago y en 2025 el director, Jorge Olvera Rodarte, desapareció de la escena, dejando en la incertidumbre a más de 300 afectados, muchos de ellos adultos mayores que habían invertido sus ahorros de vida.

Las denuncias se han multiplicado y hoy existen tanto demandas penales como mercantiles, así como una orden de aprehensión contra Olvera, mientras que el daño económico estimado oscila entre 275 millones y hasta 2 mil 500 millones de pesos. Ante este escenario, un grupo de afectados evalúa acogerse a un concurso mercantil para intentar rescatar parte de los recursos, aunque la experiencia en casos similares

indica que la recuperación completa es poco probable; el caso de Trínitas es un desastre más que se une a AlquimiaPay de escandalosos fraudes que no se hubieran efectuado sin la complicidad de autoridades que vieron lo que sucedía, y nunca pusieron un alto.

PREMIO A BANCO AZTECA

Banco Azteca fue distinguido por segundo año consecutivo con el premio Campeón en Educación e Inclusión Financiera México 2025 otorgado por *Capital Finance International* (CFI.co), medio global especializado en economía y negocios con sede en Londres, lo que refuerza su liderazgo en la construcción de un sistema financiero más accesible, resiliente y cercano a las comunidades del país. El jurado destacó a la institución como pilar de la inclusión financiera en México, al atender a más de 23 millones de clientes a través de más de mil sucursales y una creciente oferta digital que facilita operaciones seguras y confiables, así como por su capacidad de respuesta en momentos críticos, como ocurrió tras el paso del huracán Otis en 2023, cuando reabrió seis sucursales en Acapulco apenas nueve días después de la emergencia, eliminó temporalmente comisiones y habilitó cajeros automáticos y oficinas con plantas de energía para garantizar acceso a efectivo y servicios esenciales.



FOTO: CUARTOSCURO