



Universiteit
Leiden
The Netherlands

Los reyes del lavado: el fisco y los bancos holandeses

José Carlos, G. Aguiar

Citation

José Carlos, G. A. (2018). Los reyes del lavado: el fisco y los bancos holandeses. *Aristegui Noticias*. Retrieved from <https://hdl.handle.net/1887/58765>

Version: Not Applicable (or Unknown)

License: [Leiden University Non-exclusive license](#)

Downloaded from: <https://hdl.handle.net/1887/58765>

Note: To cite this publication please use the final published version (if applicable).



ARISTEGUI EN VIVO

MÉXICO

ECONOMÍA

DEPORTES

MULTIMEDIA

LIBROS

+ DESTACADO

REFORMA



Aristegui en Vivo

#AristeguiEnVivo 14/02/18: el adiós de Gil Zuarth, fosas de Nayarit y más

febrero 14, 2018 7:48 am



Aristegui en Vivo

"¿Hasta qué niveles se puede llegar en materia de violencia?... De asesinar personas a asesinar caballos". Aristegui

Cádiz, Spain, 2016.2.120 pm



OPINIÓN*

Los reyes del lavado: el fisco y los bancos holandeses (Artículo)

A renglón seguido por José Carlos G. Aguiar



Por @jcgaguiar

febrero 14, 2018 8:59 am

41

Cuando pensamos en el narcotráfico y lavado de dinero pensamos inmediatamente en Colombia, México y el Caribe. Las series de Netflix y la cultura popular de los medios de comunicación no han hecho más que afianzar este estereotipo. Como si la producción, tráfico y consumo de drogas ilegales

involucrara sólo a Latinoamérica y el Caribe. Esta percepción no es accidental, es de hecho una construcción política.

Los antropólogos sudafricanos John y Jean Comaroff discuten que las políticas e ideología del neoliberalismo han hecho del “sur” un lugar de caos, ilegalidad, desorden y violencia. El sur, es decir, las anteriores colonias de los imperios europeos, es visto en el siglo XXI como la jungla de la civilización, la cuna del crimen, donde las instituciones son corruptas y no funcionan, donde el único valor es el dinero y la impunidad permite que se haga de todo.

De frente al sur caótico y bárbaro, en el “norte” se encuentran las democracias consolidadas, con economías fuertes, instituciones sólidas y baja corrupción. Donde los

derechos son respetados y la ley se cumple. En la política internacional, es un lugar común decir que el norte se ha perfilado como la autoridad moral de la humanidad, definiendo las leyes internacionales y los modelos de gobierno del mundo. Pero este discurso es simplista y hasta cierto punto falso. El lavado de dinero, en particular del narcotráfico, es un crimen global que nos permite observar cómo la ilegalidad y el crimen se construyen en ambos polos del mundo.

¿Es el crimen del sur?

En febrero 2017 un grupo de ciudadanos holandeses y mexicanos bajo el colectivo SMX Collective presentaron una denuncia ante el ministerio público en Amsterdam solicitando que se hiciera una investigación sobre el banco Rabobank. Con base en reportes periodísticos y otras fuentes, el grupo denunció al banco por operaciones sospechosas al menos en su sucursal de Calexico, California, Estados Unidos.

Rabobank es un banco holandés fundado por una cooperativa de granjeros que en los Países Bajos se presenta como la autoridad moral en el mundo bancario. Sin embargo, el banco no respondió a las denuncias que lo responsabilizan de lavado de dinero de los narcotraficantes mexicanos, y de manera indirecta por el costo humano y la violencia que ha desatado el tráfico de drogas en México.

La noticia apareció un par de días en los medios, para luego desaparecer y no volverse a hablar al respecto. El banco es muy prestigioso en los Países Bajos, y al parecer eso ayudó al público holandés para olvidarse de la denuncia. Como si a las autoridades holandesas no les interesaría investigar el caso.

Ahora no

Un buen amigo mío trabajaba en un banco muy grande en México, de la misma empresa que también tiene cadenas de televisión. Trabajaba en la oficina de prevención de lavado de dinero, y su tarea era analizar los movimientos de las sucursales bancarias. Al seguir los movimientos de las cuentas, pronto se daría cuenta de que en estados como Michoacán se realizaban al mismo tiempo millones de depósitos en diferentes sucursales por el mismo monto, y con billetes de la misma denominación. Por ejemplo, en 10 bancos de Michoacán se hicieron al mismo tiempo depósitos de un millón de pesos cada uno en billetes de 200 pesos. A todas luces, las transacciones son sospechosas y pudieron haber sido hechas por el crimen organizado. Mi amigo avisaba a sus jefes inmediatos sobre las transacciones, pero los directivos del banco hacían caso omiso de los reportes. Luego de múltiples reportes durante un par de años que nadie atendió, mi amigo acabó renunciando al banco.

Algo similar pasa también en Europa. Por su solidez financiera, marco legal e infraestructura, Londres y Amsterdam se han convertido en paraísos fiscales, donde las grandes corporaciones evaden cientos de millones de dólares en impuestos. Desde la década de 1970, los Países Bajos exentan a las grandes corporaciones internacionales del pago de impuestos a cambio de que estas se registren en el país.

El fenómeno de las “*brievenbusfirma’s*”(empresas de apartado postal) ha atraído a múltiples corporaciones para tener su domicilio fiscal en los Países Bajos. Grandes compañías como Starbucks, Tommy Hilfiger, pero también europeas como Ferrari, Ikea, se han mudado a los Países Bajos, haciendo de Amsterdam un paraíso mundial para la evasión fiscal y el lavado de dinero en la Unión Europea. De momento, estas corporaciones con beneficios fiscales representan unos 4 billones de euros de la economía holandesa.

Pero en los paraísos fiscales se lava mucho dinero. De hecho en 2014 la Europol reportó al gobierno holandés 277.000 movimientos sospechosos en bancos holandeses. Sin embargo, el fisco holandés no hizo mucho con los boletines, como pasó también con la denuncia del Rabobank, ya que investigó sólo uno de cada diez reportes, y únicamente el uno por ciento terminó en un proceso judicial por fraude o lavado de dinero. Es decir, en

delitos de evasión fiscal y lavado de dinero la impunidad financiera es generalizada en los Países Bajos. Pero nadie habla de ello.

Ahora sí

Fue el Ministerio Público de los Estados Unidos quien investigó a la sucursal bancaria de Rabobank en Caléxico para darse cuenta de que pasaron cosas inexplicables. Tanto en Calexico como en todas las sucursales de Rabobank en California. **El banco se negó a colaborar con las autoridades y escondió tantos datos como fue posible.**

Según la investigación del ministerio que se publicó la semana pasada, **la sucursal de Rabobank en Calexico recibió más de 300 millones de dólares en transacciones sospechosas.** Algunos clientes venían desde Mexicali con transportes blindados, o llevando ellos mismos hasta un millón de dólares en sus cajuelas. Otro cliente hizo un depósito por 350 mil dólares que llevaba en una mochila. Luego, los millones que eran depositados en Mexicali se diseminaban por medio de transferencias electrónicas para hacer imposible su rastreo entre las diferentes sucursales del banco en toda California.

La corrupción y colaboración evidente entre sucursales permite entender que **el lavado de dinero en Rabobank es organizado al más alto nivel**, donde no solo participó el personal de las sucursales sino también directivos que con su negligencia permitieron los depósitos y transferencias. Nadie vio nada.

Lavando todo el dinero del mundo

Amsterdam es una capital internacional para el lavado de dinero, y se lavará aún más dinero en el futuro luego del Brexit. La ciudad se postula como candidata para atraer la infraestructura financiera que ahora existe en Londres, y que tiene que mudarse una vez que el Reino Unido haya abandonado la Union Europea.

Buena noticia para los bienes y raíces y el “sector de lujo”. La periodista mexicana **Alejandra Xanic** ha realizado extensas investigaciones para New York Times donde demuestra que el segmento más alto del negocio de bienes y raíces en Manhattan está financiado por el lavado de dinero internacional. Algo así como en los Países Bajos, donde el fisco no ve lo que la Europol le está mostrando. **Mientras en México contamos los muertos, en los Países Bajos los centavos.**



José Carlos G. Aguiar

Seguir a @jcaguiar

Doctor en ciencias sociales. Antropólogo mexicano especializado en estudios urbanos, ilegalidad, legitimidad política, seguridad, propiedad intelectual, economías callejeras y la Santa Muerte. Profesor e investigador de la Universidad de Leiden, Países Bajos. Miembro del Sistema Nacional de Investigadores, CONACyT. Cumbianchero por convicción, ciclista antes de la era hipster, y fotógrafo por amor a la estética callejera.

*La opinión aquí vertida es responsabilidad de quien firma y no necesariamente representa la postura editorial de Aristegui Noticias.

41

Temas relacionados: [Lavado de dinero](#) [México](#) [Narcotráfico](#) [Opinión](#)

Contenido Relacionado



Caso Rabobank,
"muestra de que la
justicia tiene
precio": Fernando
Hernández
febrero 8, 2018 1:30
pm



HSBC tejió una red
con políticos y
empresarios
mexicanos

julio 19, 2012 1:41
pm



Demandan a
Banco Rabobank
en Holanda por
complicidad con
grupos del
narcotráfico
(Entrevista
completa)

febrero 8, 2018 4:22
pm



Banco Rabobank
se declara culpable
en EU de recibir
dinero ilícito con
origen en México

febrero 7, 2018 9:52
pm

Escribe un comentario

Nota: Los comentarios aquí publicados fueron enviados por usuarios de Aristeguinoticias.com y han sido editados en orden de llegada. Invitamos a los usuarios a aprovechar este espacio de opinión con responsabilidad, sin ofensas, vulgaridad o difamación. Cualquier comentario que no cumpla con estas características, será removido.

Si encuentras algún contenido o comentario que no cumpla con los requisitos mencionados, escríbenos a comentarios@aristeguinoticias.com

3 comentariosOrdenar por **Más antiguos**

Agregar un comentario...

**Luis Ocampo** · University of Thrash Metal

ROBOBANK 😅

[Me gusta](#) · [Responder](#) · 17 h**Rosendo Luis** · UdeG

En que momento vamos a entender que la lucha contra las drogas no es nada mas que puro teatro, el gobierno, los bancos, artistas, deportistas etc etc estas dentro de el negocio. La guerra contra las drogas es una forma de mantener el mercado para unos cuantos en el poder. Lo que los gobiernos hacen es luchar contra la competencia que no quiere alinearse con ellos.

[Me gusta](#) · [Responder](#) · 15 h**Mauricio Fernandez** · Opera and vocal consultant en Zelfstandig

No solo de Mexico sino de sombrías dictaduras como las ex republicas soviéticas se efectúa el lavado de dinero en Holanda y la política hace ojo de hormiga pues 'la economía está en su punto más alto' según los gurús del gobierno derechista que solo ve los signos de euros ante sus ojos.

[Me gusta](#) · [Responder](#) · 15 h

Plugin de comentarios de Facebook



Meade y Videgaray
deben explicar por qué
no actuaron contra
desvíos en Chihuahua y
Veracruz: Fígueroa
(Video)



Así inició
#AristeguiEnVivo este 11
de enero 2018 (Video)



Chiapas: le entregan por
"error" expediente en su
contra (Video)

**EN VIVO****MÉXICO****ECONOMÍA****DEPORTES****OPINIÓN****MULTIMEDIA****LIBROS****LO + DESTACADO****ÚLTIMA HORA**

Poderes Sociedad

Kiosko / MUNDO VIAJES

Peso Dólar Bolsa mexicana

Audios / Videos / Fotos /
Especiales / Históricos

REDES

[Contacto: redaccion@aristeguinoticias.com](#)[Directorio](#)

©2017 Aristegui Noticias Network. DERECHOS RESERVADOS